

2010

**ΑΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΑΓΙΟΥ  
ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΤΜΗΜΑ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:  
ΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**ΕΠΙΒΛΕΠΟΥΣΑ ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ:  
ΚΑΜΠΕΛΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ**

**ΦΟΙΤΗΤΗΣ:  
ΔΑΛΑΤΣΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ (Α.Μ.82)**

ΑΓΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ 2010



## **Πίνακας περιεχομένων**

<b>Περιεχόμενα.....</b>	<b>2</b>
<b>Πρόλογος.....</b>	<b>4</b>
<b>Κεφάλαιο 1<sup>ο</sup></b>	
<b>Η αρχή της Ασφάλιση.....</b>	<b>6</b>
1.1 Εισαγωγή.....	6
1.2 Βασικές διακρίσεις ασφαλίσεων.....	6
1.2.1 Ιδιωτική ασφάλιση.....	7
1.2.2 Κοινωνική ασφάλιση.....	8
1.2.3 Συγκριτικός πίνακας.....	9
1.3 Σκοπός και λειτουργία της ασφάλισης.....	10
<b>Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup></b>	
<b>Υποχρεώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων απέναντι στο κράτος.....</b>	<b>13</b>
2.1 Εισαγωγή.....	13
2.2 Κατά τη σύσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης.....	14
2.2.1 Αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.....	17
2.2.2 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης.....	19
2.2.3 Συνέπειες της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.....	19
2.3 Κατά τη λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης.....	20
2.3.1 Τεχνικά αποθεματικά.....	22
2.3.2 Περιθώριο φερεγγυότητας.....	22
2.3.3 Εγγυητικό κεφάλαιο.....	25
2.3.4 Ασφαλιστικές τοποθετήσεις.....	26

2.3.5 Κρατική εποπτεία.....	27
2.3.5.1 Εποπτική αρχή.....	29
2.3.6 Εποπτευόμενα πρόσωπα.....	31
2.4 Κατά την εκκαθάριση.....	33

## **Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>**

<b>Υποχρεώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων απέναντι στο λήπτη της ασφάλισης.....</b>	<b>36</b>
3.1 Εισαγωγή.....	36
3.1.1 Περί των ασφαλιστικών συμβάσεων.....	37
3.1.2 Έναρξη, διάρκεια, λήξη ασφαλιστικής σύμβασης.....	40
3.2 Κατά το προσυμβατικό στάδιο.....	41
3.3 Κατά τη διάρκεια της σύμβασης.....	44
3.4 Μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης.....	46
3.4.1 Αναγγελία σε ορισμένα είδη ασφαλίσεων.....	48
4.0 Επίλογος.....	49
5.0 Βιβλιογραφία.....	51
6.0 Παράρτημα.....	52
6.1 Παράρτημα 1 <sup>ο</sup> απόφαση ΕΠ.Ε.Ι.Α για commercial value.....	52
6.2 Παράρτημα 2 <sup>ο</sup> ασφαλιστήριο συμβόλαιο πυρός.....	62

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η ασφαλιστική ιδέα ανάγεται στους αρχαιότατους χρόνους. Όμως ο θεσμός της ασφάλισης, όπως τον νοούμε σήμερα, πρωτοεμφανίστηκε τον 16ο αιώνα. Η ασφαλιστική ιδέα του καταμερισμού των κινδύνων απαντάται κ στην συνεισφορά σε αβαρία του αρχαίου ελληνικού δικαίου, που αργότερα μεταφέρθηκε, μέσω του ρωμαϊκού και μεσαιωνικού, στο νεότερο ναυτικό δίκαιο.

Το πρώτο ασφαλιστικό νομοθέτημα είναι ισπανικό του 16ο αιώνα και αφορά στη θαλάσσια ασφάλιση.

Από την αρχή της δημιουργίας του θεσμού της ασφάλισης διακρίνουμε τη συνεταιρική αμοιβαία ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η αμοιβαία παροχή βοήθειας, καθώς και τη με βάση το κέρδος ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η επιχειρηματική πρωτοβουλία. Η χερσαία ασφάλιση και πρώτα η ασφάλιση πυρκαγιάς αναπτύχθηκε κυρίως με τη βιομηχανική επανάσταση στη Δ. Ευρώπη, Β. Αμερική και Ιαπωνία. Η ασφάλιση ζωής αναπτύχθηκε στη μεγάλη Βρετανία από τον 17ο αιώνα.

Σήμερα η ιδιωτική ασφάλιση καλύπτει κάθε κίνδυνο με εξαίρεση, κυρίως, τους πολεμικούς κινδύνους και την αστική ευθύνη λόγω ζημιών από πυρηνική σχάση, που τους καλύπτει σε πολύ περιορισμένη έκταση. Εξάλλου, παράλληλα με τη τάση δημιουργίας νέων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, παρατηρείται σε διεθνές επίπεδο μεγάλη συγκέντρωση σε ασφαλιστικές πολυεθνικές ομάδες ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Στην Ελλάδα η ασφαλιστική επιχείρηση έχει χαρακτήρα μεταπρατικό. Πολλές ασφαλιστικές εταιρίες είναι αλλοδαπές και εργάζονται εδώ μέσω Ελλήνων πρακτόρων. Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύσκολα αναλαμβάνουν μόνες τους σοβαρούς κινδύνους. Τους ανασφαλίζουν σε ποσοστό πολλές φορές μέχρι και κατά 99% στο εξωτερικό. Ενώ σε άλλες χώρες της Δύσης οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δημιούργησαν τράπεζες, στην Ελλάδα οι μεγαλύτερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι δημιούργημα των τραπεζών.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αν και λειτουργούν με ιδιωτικοοικονομικούς κανόνες με βάση το κέρδος και είναι οικονομικές μονάδες, επιτελούν συγχρόνως ένα κοινωνικό έργο. Το κοινωνικό έργο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι η τόνωση της ιδέας της προστασίας κατά των οικονομικών συνεπειών που έχει η πραγματοποίηση κινδύνων, πράγμα που συγχρόνως συμβάλλει στη διατήρηση της λαϊκής περιουσίας. Ειδικότερα, το

κοινωνικό έργο της ασφάλισης αστικής ευθύνης συνίσταται και στο ότι έναντι του ζημιωθέντα υπάρχει ένας φερέγγυος οφειλέτης.

Η συμβολή της ασφαλιστικής επιχείρησης στην Εθνική οικονομία είναι πολλαπλή. Γενικά κάθε ασφάλιση, συμπεριλαμβανομένης και της κοινωνικής, αποτελεί μέσο συγκέντρωσης κεφαλαίων που είναι σταθερός οικονομικός στόχος της πολιτείας. Η ασφάλιση ζωής αποτελεί ένα σημαντικό μέσο ενίσχυσης της λαϊκής αποταμίευσης και δημιουργία λαϊκής περιουσίας. Οι τράπεζες και τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα, που χορηγούν επιχειρησιακά δάνεια με εξασφάλιση υποθήκης σε ακίνητα ή ενέχυρα σε κινητά του οφειλέτη, δεν προχωρούν σε εκτέλεση της πίστωσης αν δεν υπάρχει ασφάλιση των ενυπόθηκων κατά των κινδύνων που τα απειλούν.

Η εξέλιξη της ασφάλισης και κυρίως της ιδιωτικής ασφάλισης δεν οφείλεται μόνο στην πρακτική αλλά και στην επιστήμη. Η επιστήμη, στην οποία βασίστηκε η εξέλιξη της ασφάλισης, αφορά στους εξής κλάδους: Οικονομικά, νομικά, μαθηματικά και ιατρική. Οι αντίστοιχοι κλάδοι είναι τα ασφαλιστικά οικονομικά, το ασφαλιστικό δίκαιο, τα ασφαλιστικά μαθηματικά και η ασφαλιστική ιατρική, που μαζί απαρτίζουν την ασφαλιστική επιστήμη. Το ασφαλιστικό δίκαιο είναι αυτό που ρυθμίζει τις σχέσεις των κοινωνικών ή ιδιωτικών φορέων ασφάλισης με τους ασφαλισμένους καθώς και το καθεστώς λειτουργίας των φορέων αυτών.

Η παρούσα διπλωματική εργασία συνεγράφη στα πλαίσια της πτυχιακής με τίτλο ‘‘ΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ’’ του τμήματος χρηματοοικονομικής και ασφαλιστικής και πραγματεύεται τις υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων απέναντι στο κράτος αλλά και στο λήπτη της ασφάλισης.

Για την επίτευξη της προσπάθειας αυτής θα ανατρέξουμε σε θεωρίες που βρίσκουμε σε εγχώρια βιβλιογραφία επίκουρων καθηγητών αλλά και σε νόμους πλαίσια που αφορούν τον τομέα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων

## Κεφάλαιο 1<sup>0</sup>

### Η αρχή της Ασφάλισης

#### 1.1 Εισαγωγή

Μέσα από αυτό το κεφάλαιο θα είμαστε σε θέση να κατανοήσουμε βασικούς στοιχεία σχετικά με τις Ασφάλειες και οτιδήποτε υπάγεται σε αυτές. Επίσης, θα μπορέσουμε να κατανοήσουμε τις κατηγορίες των ασφαλειών που χρησιμοποιούνται από τους οργανισμούς καθώς και το σκοπό που εξυπηρετούν από την εποχή που ανακαλύφθηκαν μέχρι σήμερα.

#### 1.2 Βασικές διακρίσεις ασφαλίσεων

Η κοινωνική ζωή, δημιούργησε, την οικονομική αλλά και τεχνολογική σκέψη και δράση του ανθρώπου. Τα ολοένα και μεγαλύτερα δημιουργικά αποτελέσματα της οικονομικής και τεχνολογικής σκέψης και δράσης του, αύξησαν περισσότερο το αίσθημα της ανασφάλειας, δηλαδή τον κίνδυνο απώλειας του επενδυόμενου κόπου, χρόνου και χρήματος ή και της ίδιας της ζωής του. Έτσι, ο θεσμός της ασφάλισης άρχισε να αυτονομείται, και να αποτελεί αναπόσπαστη ανάγκη του κοινωνικού και οικονομικού ατόμου. Η Ιστορία του ασφαλιστικού θεσμού είναι μεγάλη και χάνεται στο βάθος του χρόνου, που σημαίνει πως υπήρχε πάντα σε <<πρωτόγονες>> μορφές. Στη σημερινή εποχή, η ασφάλιση διακρίνεται σε κοινωνική και ιδιωτική, με σαφή διαχωρισμό μεταξύ τους.

Η πρώτη κατηγορία είναι η Κοινωνική Ασφάλιση. Ασκείται από τα λεγόμενα Ταμεία Κοινωνικής Ασφάλισης, όπως π.χ. ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ, ΟΓΑ, ΔΕΗ, ΤΑΠΟΤΕ κτλ., δηλαδή μηχανισμούς ασφάλισης που οργανώνονται και λειτουργούν με πρωτοβουλία της πολιτείας και του κράτους και κάνουν, κυρίως, ασφαλίσεις ΠΡΟΣΩΠΩΝ. Η κοινωνική ασφάλιση δεν βασίζεται σε ασφαλιστική σύμβαση, επιβάλλεται από το κράτος στους πολίτες του και η σχέση τους διέπεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου.

Η δεύτερη κατηγορία είναι η Ιδιωτική Ασφάλιση. Ασκείται από τις λεγόμενες Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρείες Ζωής και Ζημιών μεγάλης κεφαλαιουχικής βάσης, που οργανώνονται και λειτουργούν με ιδιωτική πρωτοβουλία και κάνουν ασφαλίσεις ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ (πραγμάτων, ευθύνης και διάφορες ή ειδικές). Η ιδιωτική

ασφάλιση βασίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις, που ρυθμίζονται νομικά από τον εμπορικό νόμο. Για καλύτερη κατανόηση θα εμβαθύνουμε λίγο περισσότερο στα εξής:

- Ιδιωτική Ασφάλιση
- Κοινωνική Ασφάλιση
- Συγκριτικός Πίνακας Ιδιωτικών και Κοινωνικών Ασφαλίσεων

### 1.2.1. Ιδιωτική Ασφάλιση

Στην ιδιωτική ασφάλιση υπάγονται όλες οι Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρείες Ζωής και Ζημιών. Επειδή οι ιδιωτικές ασφαλιστικές συμβάσεις συνάπτονται με ιδιωτική πρωτοβουλία, υπάγονται στο ιδιωτικό δίκαιο και ειδικότερα στο τμήμα του εμπορικού δικαίου που ρυθμίζει την ιδιωτική ασφάλιση. Η ιδιωτική ασφάλιση είναι κατά κανόνα προαιρετική. Εξάιρεση στον κανόνα, σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία, είναι η κάλυψη αστικής ευθύνης αυτοκινήτου, η οποία είναι υποχρεωτική και καλύπτει τον ασφαλισμένο για την αστική του ευθύνη έναντι τρίτων, για σωματικές βλάβες και για υλικές ζημιές, καθώς και η ασφάλιση αστικής ευθύνης σκαφών, που είναι υποχρεωτική έναντι τρίτων, για σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές και πρόκληση θαλάσσιας ρύπανσης.

Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται από τον λήπτη της ασφάλισης-ασφαλιζόμενο, εκτός ειδικών περιπτώσεων, όπου τα ασφάλιστρα μπορεί να καταβάλλονται από τρίτο νομικό ή φυσικό πρόσωπο, το λήπτη της ασφάλισης, που μπορεί να είναι άλλο πρόσωπο από τον ασφαλιζόμενο. Ασφάλιστρα, παροχές, όροι ασφαλιστικής σύμβασης, κτλ, στην ιδιωτική ασφάλιση καθορίζονται υπό το καθεστώς του ελεύθερου ανταγωνισμού. Έτσι, δημιουργείται άμιλλα μεταξύ των εταιρειών, που σημαίνει για τον ασφαλιζόμενο καταναλωτή καλή εξυπηρέτηση, μειωμένο κόστος και πληρέστερες εξασφαλίσεις.

Οι ιδιωτικές ασφαλίσεις, πέραν όλων των άλλων ασφαλίσεων, κάνουν και ασφαλίσεις προσώπων (Σύνταξης- Θανάτου-Ανικανότητας-Υγείας), που είναι παρόμοιες των κοινωνικών ασφαλίσεων. Μολονότι η κοινωνική ασφάλιση είναι υποχρεωτική για όλους τους εργαζόμενους, η ιδιωτική ασφάλιση πρέπει και μπορεί να συνυπάρξει με την κοινωνική, όχι μόνο επειδή οι παροχές της κοινωνικής δεν είναι αρκετές, αλλά και λόγω του ότι δεν βασίζονται στις συγκεκριμένες προσωπικές ανάγκες του κάθε ανθρώπου. Επιπλέον, υπάρχει μία ακόμα σημαντική διαφορά μεταξύ της κοινωνικής και της

ιδιωτικής ασφάλισης, είναι ο τρόπος διαχείρισης των Αποθεμάτων και της εξασφάλισης σύνταξης. Η μεν κοινωνική στηρίζεται στο αναδιανεμητικό σύστημα (δηλ. τα χρήματα που εισπράττονται κάθε χρόνο διανέμονται στους συνταξιούχους), ενώ κεφαλαιοποιούνται, έτσι ώστε να αποδοθούν στη λήξη, δηλαδή στη συνταξιοδότησή τους μαζί με τις αποδόσεις που έχουν επιτευχθεί).

### 1.2.2. Κοινωνική Ασφάλιση

Στην Κοινωνική Ασφάλιση υπάγονται τα ταμεία Κοινωνικών ασφαλίσεων, όπως π.χ. ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, Δημοσίων Υπαλλήλων, ΟΓΑ, ΔΕΗ, ΤΑΠΟΤΕ, Νομικών, ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ, ΝΑΤ, κλπ. Στα ταμεία αυτά εισφέρουν (πληρώνουν εισφορές-ασφάλιστρα) ο εργοδότης, αν υπάρχει, ο εργαζόμενος, ανάλογα με το μισθό και τη φύση της εργασίας του και το κράτος.

Οι αυτοεργοδοτούμενοι (ελεύθεροι επαγγελματίες), πληρώνουν εισφορές μόνοι τους στο ταμείο στο οποίο υπάγονται. Το ύψος των εισφορών είναι ανάλογο με τη φύση της εργασίας, τα χρόνια που ασκείται το επάγγελμα κλπ. Ας σημειωθεί πως οι Κοινωνικές Ασφαλίσεις είναι υποχρεωτικές για όλους τους εργαζόμενους στην Ελληνική Επικράτεια, Έλληνες και Αλλοδαπούς, Εργοδοτούμενους, αλλά και Αυτοεργοδοτούμενους. Οι κοινωνικές ασφαλίσεις διέπονται από ειδική νομοθεσία του Διοικητικού Δικαίου, που είναι κλάδος του Δημοσίου Δικαίου και καλύπτουν κυρίως πρόσωπα. Είναι υποχρεωτική στα περισσότερα ανεπτυγμένα κράτη, αλλά και στην Ελλάδα, για να προστατεύσει τα οικονομικώς ασθενέστερα στρώματα. Εξασφαλίζει κάποιες βασικές παροχές στα άτομα, που η κοινωνία-κράτος καθορίζει, ανάλογα με τη συνεισφορά τους μέσα στο κοινωνικό σύνολο.

Οι παροχές των κοινωνικών ασφαλίσεων περιλαμβάνουν καλύψεις θανάτου, επιβίωσης-μακροζωίας (σύνταξης και εφ' άπαξ), ανικανότητας και υγείας. Στην κοινωνική ασφάλιση η εισφορά, δηλαδή το ασφάλιστρο, καταβάλλεται συνήθως από:

- Εργαζόμενο-Ασφαλιζόμενο
- Εργοδότη
- Κράτος (κρατικοί πόροι)



Σε ορισμένες περιπτώσεις όμως και από τρίτους (π.χ. Ταμείο Νομικών). Ο ρόλος της κοινωνικής ασφάλισης, είναι αφ' ενός μεν να παρέχει στα μέλη της κοινωνίας ένα ελάχιστο επίπεδο εξασφάλισης, αφ' ετέρου δε να βοηθήσει στην αυτοπροστασία του από περιθωριοποιήσεις, απάνθρωπες εγκαταλείψεις και κοινωνικές αναταραχές εξισορροπώντας με αυτό τον τρόπο σ' ένα οριακό προς τα κάτω επίπεδο τις κοινωνικοοικονομικές αδικίες.

Η κυρίαρχη πρακτική της ΑΝΑΔΙΑΝΟΜΗΣ που εφαρμόζεται μέχρι σήμερα χειροτερεύει ολοένα και περισσότερο τα οικονομικά των ταμείων της κοινωνικής ασφάλισης. Η κύρια αιτία αυτής της πορείας είναι το δημογραφικό πρόβλημα που υπάρχει στη χώρα μας και η εισφοροδιαφυγή. Σήμερα, τα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης μαζί με το κράτος και τους κοινωνικούς εταίρους, καλούνται να αναπροσδιορίσουν το ρόλο τους και τη διαχειριστική τους πρακτική, με τέτοιο τρόπο που να μην επιβαρύνουν τον κρατικό προϋπολογισμό πέραν ενός επιτρεπτού ορίου. Επιβάλλεται βάσει των διεθνών μας δεσμεύσεων να εξυγιανθούν οικονομικά, με όλες τις επιπτώσεις που συνεπάγεται μια τέτοια υποχρέωση και ανάγκη.

### 1.2.3. Συγκριτικός πίνακας

<b>ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b>	<b>ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b>
1. Γίνονται ασφαλίσσεις προσώπων και ζημιών (πραγμάτων, ευθύνης, διάφορες, ειδικές).	1. Γίνονται μόνο ασφαλίσσεις προσώπων.
2. Είναι προαιρετικές, πλην των μηχανοκίνητων οχημάτων και σκαφών.	2. Είναι υποχρεωτικές.
3. Φορέας είναι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες.	3. Φορέας είναι τα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης του κράτους.
4. Διαχειριστής είναι ο ιδιωτικός φορέας (εταιρία).	4. Διαχειριστής είναι το κράτος.
5. Τα ασφάλιστρα δεν είναι σταθερά.	5. Τα ασφάλιστρα είναι σταθερά ανά κατηγορία.
6. Δεν παρέχεται κρατική ενίσχυση για ζημιές.	6. Παρέχεται κρατική ενίσχυση για ζημιές.

7. Γίνονται έγγραφες συμβάσεις.	7. Δεν γίνονται έγγραφες συμβάσεις.
8. Διέπεται από το ιδιωτικό συμφωνητικό.	8. Διέπεται από το Δημόσιο Δίκαιο.
9. Συμφωνηθέντα ασφάλιστρα και παροχές δεν αλλάζουν χωρίς αμοιβαία αποδοχή.	9. Ασφάλιστρα και παροχές αλλάζουν μονομερώς από το κράτος.
10. Η αποδοχή της ασφάλισης είναι προαιρετική.	10. Η αποδοχή της ασφάλισης είναι υποχρεωτική.
11. Το ασφάλιστρο πληρώνεται από το λήπτη της ασφάλισης.	11. Το ασφάλιστρο πληρώνεται από τον ασφαλιζόμενο, τον εργοδότη (όταν υπάρχει) και από το κράτος.
12. Το σύστημα διαχείρισης είναι "κεφαλαιοποιητικό" στις προσωπικές ασφαλίσεις.	12. Το σύστημα διαχείρισης είναι "αναδιανεμητικό".
13. Η πρόβλεψη για το μέλλον είναι βελτίωση παροχών και μείωση ασφαλιστρών.	13. Η πρόβλεψη για το μέλλον είναι περιορισμός παροχών και αύξηση ασφαλιστρών.
14. Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών.	14. Η εισφορά δεν είναι ανάλογη με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών.

### 1.3 Σκοπός και λειτουργία της Ασφάλισης

Σκοπός της ασφάλισης είναι να υπάρχει ένας <<μηχανισμός>>, ο οποίος θα μπορεί να συγκεντρώνει διασκορπισμένους και μεμονωμένους κινδύνους, φυσικών και νομικών προσώπων, να τους συγκροτεί σε κοινωνία κινδύνων μεγάλου αριθμού, να τους ταξινομεί, κατά το δυνατόν, σε ομοειδείς κινδύνους, να παρακολουθεί το ύψος και τη συχνότητα (πιθανότητα) ζημιών της κάθε κατηγορίας, έτσι ώστε να καλύπτονται οι ζημιές της κάθε κατηγορίας κινδύνων από τη συνεισφορά (ασφάλιστρο) των υπόλοιπων ομοειδών κινδύνων.

Ο ανταποδοτικός χαρακτήρας της ασφάλισης λειτουργεί σωστά, όταν η ασφαλιστική κοινωνία κινδύνων με τις αντικαταβολές της (ασφάλιστρο), επαρκεί να καλύψει από

μόνη της το ύψος και τη συχνότητα των ζημιών της. Κάθε κίνδυνος μπορεί να ασφαλιστεί αρκεί να έχει κατ' αρχήν τις τέσσερις πιο κάτω προϋποθέσεις:

1. Να υπάρχει τέτοιος αριθμός ασφαλιζόμενων κινδύνων, που εκτίθενται κατά το δυνατόν σε ομοειδή κίνδυνο, ώστε να μπορέσει ο ασφαλιστικός μηχανισμός να υπολογίσει με σχετική βεβαιότητα, τόσο την πιθανότητα και το ύψος της ζημιάς, όσο και το αναγκαίο ασφάλιστρο.
2. Η πιθανή ζημιά να μπορέσει να προσδιοριστεί ή να συμφωνηθεί σε χρηματικό ποσό (οικονομικό βάρος), για να μπορεί να καθοριστεί το ύψος της αποζημίωσης.
3. Να υπάρχει το στοιχείο του τυχαίου και της αβεβαιότητας της ζημιάς, είτε ως προς το γεγονός, είτε ως προς το χρόνο που θα συμβεί, για να λειτουργήσει ο νόμος των πιθανοτήτων.
4. Οι ασφαλιζόμενες μονάδες να είναι μεμονωμένες και ανεξάρτητες η μια από την άλλη, έτσι ώστε ένα ζημιογόνο τυχαίο γεγονός να προκαλέσει ζημιά σε έναν ασφαλιζόμενο κίνδυνο και όχι σε πολλούς. Το αντίθετο θα συνιστούσε καταστροφικό κίνδυνο και θα διατάρασσε, καταστρεπτικά για τον ασφαλιστή, το ισοζύγιο πληρωτέων ζημιών και εισπρακτέων ασφαλίσεων.

Οι ανωτέρω τέσσερις προϋποθέσεις στην πράξη επιδέχονται παρεκκλίσεις. Κατά τη λειτουργία της ασφάλισης θεμελιώδης αρχή είναι η εξισορρόπηση των πληρωτέων ζημιών από το ποσό των ασφαλίσεων που καταβάλλουν οι ασφαλισμένοι.

Ο ασφαλιστής ενεργεί σαν διαχειριστής συγκεντρώνοντας τα ασφάλιστρα προκειμένου να τα διαθέσει για αποκατάσταση ζημιών ενός μεγάλου ή μικρού αριθμού ασφαλισμένων.

Στις ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρείες το μετοχικό κεφάλαιο καλύπτει τις ανάγκες ρευστότητας ενώ η αποκατάσταση των ζημιών και η καταβολή των αποζημιώσεων εξυπηρετούνται από τα ασφάλιστρα που καταβάλλουν οι ασφαλισμένοι έναντι της ασφαλιστικής προστασίας που τους παρέχεται.

Όταν τώρα λάβουμε υπόψη ότι στην πράξη τα διαθέσιμα των ασφαλιστικών εταιριών διαφέρουν και ότι τα χαρτοφυλάκιά τους ποικίλλουν στη σύνθεση, στον αριθμό και στο ύψος των ασφαλιζόμενων κινδύνων που περιλαμβάνουν, θα έχουμε συμπληρώσει την

απαρίθμηση των βασικών λόγων που επιβάλλουν στον ασφαλιστή προκειμένου να επιτύχει το ισοζύγιο ζημιών-ασφαλιστρών να προσφεύγει στην κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνει. Ο ασφαλιστής διατηρεί ένα μέρος μόνο από τον κάθε κίνδυνο για λογαριασμό του, προκειμένου να εξασφαλίζει μια σχετική ομοιομορφία στο ύψος των υποχρεώσεων, ανά κατηγορία κινδύνου. Το τμήμα αυτό του ασφαλιζόμενου κινδύνου που ο ασφαλιστής καθορίζει στη δική του κράτηση είναι το λεγόμενο Πλήρες Ιδίας Κράτησης.

Η ασφάλιση όμως και των συνηθισμένων κινδύνων θα ήταν προβληματική και ο ασφαλιστής θα παρέμενε ανήμπορος να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις της αγοράς αν περιόριζε το ύψος της παρεχόμενης ασφαλιστικής κάλυψης μόνο στο ύψος των Πλήρων της Ιδίας Κράτησής του. Με αυτό τον όρο, η από κοινού δηλαδή κάλυψη του κινδύνου από πολλούς ασφαλιστές, καθένας από τους οποίους συμμετέχει στο μέτρο της δικής του και μόνο κράτησης, ελάχιστα θα μπορούσε να βελτιώσει τα πράγματα. Αρκεί να αναλογιστούμε τον αριθμό των ασφαλιστρών που θα απαιτούσε η κάλυψη ενός σύγχρονου εργοστασίου, ενός τάνκερ ή η συνηθισμένη πια απεριόριστη κάλυψη της Αστικής Ευθύνης του κατόχου ενός αυτοκινήτου, αν ο κάθε ασφαλιστής περιοριζόταν στην κάλυψη της Πλήρους Ιδίας Κράτησης για να διαπιστώσουμε το αδιέξοδο.

Παράλληλα, λοιπόν, με τα Πλήρη Ιδίας Κράτησης ο ασφαλιστής είναι ανάγκη να καθορίσει και τα ανώτατα όρια κάλυψης μέσα στα οποία θεωρεί ότι μπορεί να ικανοποιήσει τις συνήθεις ανάγκες των πελατών για ασφάλιση, τα λεγόμενα ως Πλήρη Ασφάλιση. Έτσι, ο ασφαλιστής προκειμένου να εξασφαλίσει τη δυνατότητα κάλυψης κεφαλαίου πέρα από τα όρια της Ιδίας Κράτησής του χωρίς να παραβιάσει τους κανόνες ασφάλισης, καταφεύγει σε μια ασφάλιση δευτέρου βαθμού, στην ασφάλιση δηλαδή της ασφάλισης που συνάπτει πρωτασφαλιστικά με τον πελάτη του, όπως μπορούμε να χαρακτηρίσουμε την Αντασφάλιση. Μ ε αυτή λοιπόν την οπτική η Συνασφάλιση και η Αντασφάλιση αλληλοσυμπληρώνονται στην εξυπηρέτηση των ασφαλιστικών αναγκών της αγοράς.

Όπως η χρήση της Πλήρους Ασφάλισης είναι απαραίτητη για να καταστεί η Αντασφάλιση πρακτικά εφαρμόσιμη μέθοδος στην πλειάδα των συνηθισμένων πια σήμερα κινδύνων, έτσι και η συνασφάλιση προσφέρεται για να υλοποιούνται αθροιστικά οι δυνατότητες ασφάλισης των μεμονωμένων ασφαλιστών στην από κοινού κάλυψη

κινδύνων. Οι δύο αυτές μέθοδοι αύξησης των δυνατοτήτων ασφάλισης παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές που δεν θα πρέπει να αγνοηθούν.

Ενώ με τη Συνασφάλιση, βάσει κοινού ασφαλιστηρίου ο κάθε συνασφαλιστής συμβάλλεται με τον ασφαλιζόμενο για ένα καθορισμένο ποσοστό του συνόλου του ασφαλιζόμενου κινδύνου, η Αντασφάλιση είναι η σύμβαση μεταξύ ασφαλιστή και αντασφαλιστή, στην οποία ο ασφαλιζόμενος είναι αμέτοχος. Οπότε: Πλήρες Ιδίας Κράτησης + Αντασφάλιση = Πλήρες Ασφάλισης.

## Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup>

### Υποχρεώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων απέναντι στο κράτος

#### 2.1 Εισαγωγή

Σε αυτό το κεφάλαιο θα μιλήσουμε για τις υποχρεώσεις που έχει η ασφαλιστική επιχείρηση στο κράτος κατά τη σύσταση της, (ποιοι μπορούν δηλαδή να είναι φορείς άσκησης της ασφάλισης, πως χορηγείται η άδεια κ.τ.λ) Κατά τη λειτουργία της(Ποιοι έχουν την εποπτεία, τι αποθεματικά χρειάζεται να έχουν για να μπορέσουν να λειτουργήσουν κ.α) και κατά την εκκαθάριση.

Η ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί με τις ίδιες βασικές προϋποθέσεις που λειτουργούν όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτος της Ε.Ε. και των λοιπών κρατών της ΕΟΧ , γιατί η εναρμόνιση των εθνικών δικαίων έχει φτάσει σε τέτοιο σημείο, ώστε με την άδεια λειτουργίας που χορηγείται από οποιοδήποτε Κράτος – μέλος να μπορεί να λειτουργήσει σε οποιοδήποτε άλλο Κράτος – μέλος ( η αρχή της ενιαίας άδειας ή του λεγόμενου ευρωπαϊκού διαβατηρίου) με αποτέλεσμα να ασκείται η εποπτεία μόνο από το κράτος που χορήγησε την άδεια. Συνεπώς κάθε ασφαλιστική ελληνική επιχείρηση είναι στη κυριολεξία κοινοτική ασφαλιστική επιχείρηση.

Ακόμα και τα υποκαταστήματα ή πρακτορεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών, δεδομένου ότι έχουν αδειοδοτηθεί για να εγκατασταθούν στην Ελλάδα, έχουν διευκολύνσεις προκειμένου να επεκτείνουν τις εργασίες τους σε άλλες χώρες της Ε.Ε.

και των λοιπών κρατών του ΕΟΧ καθόσον η αδειοδότηση της εγκατάστασης τους στην Ελλάδα γίνεται με εναρμονισμένους κανόνες, οι οποίοι εξομοιώνουν τις προϋποθέσεις λειτουργίας των εγκαταστάσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών με αυτές των ελληνικών και των κοινοτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

## 2.2 Κατά τη σύσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης <sup>1</sup>

Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 2 του ΝΔ 400/70, όπως ισχύει, η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να έχει υποχρεωτικά την μορφή της Α.Ε και ως αποκλειστικό έργο την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών. Ασφάλιση μπορεί να ασκείται και από αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό που έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και μόνο εφόσον ασκεί ασφαλίσεις κατά ζημιών. Επίσης, ασφάλιση μπορούν να ασκούν και επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου, αλλοδαπές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Ελλάδα και γραφεία αντιπροσωπείας Lloyd's. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε κράτος μέλος της ΕΟΚ μπορούν να εγκαθίστανται και να λειτουργούν στην Ελλάδα εφόσον η μορφή τους προβλέπεται από το άρθρο 8 της οδηγίας 239/79 της ΕΟΚ, όταν πρόκειται για ασφαλίσεις κατά ζημιών, σύμφωνα με τη παράγραφο 1 του άρθρου 13 και από το άρθρο 8 της οδηγίας 267/79 της ΕΟΚ όταν πρόκειται για ασφαλίσεις ζωής, σύμφωνα με τη παράγραφο 2 του άρθρου 13 του παρόντος.

Η Ένωση Ασφαλιστών Λλουϊδς Λονδίνου εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση.

Οι ημεδαπές ασφαλιστικές εταιρίες όπως και οι αντιπρόσωποι των αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιριών και των μεσιτών του Λλουϊδς Λονδίνου δύναται να εδρεύουν μόνο στην περιφέρεια της τέως Διοικήσεως Πρωτεύουσας ή στην Θεσσαλονίκη. Από διάταγμα που εκδόθηκε μετά από πρόταση του υπουργού Εμπορίου μπορούν να ορισθούν και άλλες πόλεις ως έδρα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Η λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα προϋποθέτει άδεια λειτουργίας. Η άδεια αυτή χορηγείται με απόφαση της εποπτικής αρχής (υπουργός εμπορίου) κατά κλάδο ασφάλισης για όλους τους κινδύνους που περιέχονται στο κλάδο,

---

<sup>1</sup> Ευάγγελος Παράκης, το Δίκαιο της Ανώνυμης Εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ 73 & Κώστα Χρ. Μακρή, κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης 1987 βλ. σελ 26,27,37

<sup>2</sup>εκτός αν η επιχείρηση επιθυμεί να καλύπτει μόνο μέρος από τους κινδύνους του κλάδου που επιθυμεί να ασκήσει. Ασφαλιστική επιχείρηση που έλαβε άδεια για ένα κλάδο ή ομάδα κλάδων κατά ζημιών, μπορεί να ασκεί κινδύνους που υπάγονται σε άλλους κλάδους χωρίς να έχει άδεια για τους κλάδους αυτούς, εφόσον οι κίνδυνοι αυτοί συνδέονται με τους κύριους κινδύνους, αφορούν στο ίδιο αντικείμενο και ασφαλιζονται με το ίδιο ασφαλιστήριο. Ειδικά για την άσκηση των κλάδων πιστώσεων και εγγυήσεων απαιτείται πάντα ιδιαίτερη άδεια. Η άδεια δεν χορηγείται μόνο εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου για τη χορήγηση της ή αν η άδεια προσκρούει στα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή τα χρηστά ήθη ή τη δημόσια τάξη. Κάθε αρνητική απόφαση πρέπει να είναι πλήρως δικαιολογημένη και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση το αργότερο μέσα σε 3 μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης. Συνεπώς η χορήγηση της άδειας λειτουργίας δεν υπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της πολιτείας. Κάθε Ελληνική Ασφαλιστική επιχείρηση Προκειμένου να χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας της, υποβάλλει στο Υπουργείο Εμπορίου μαζί με την αίτηση για άδεια λειτουργίας της καταστατικό σε επικυρωμένο αντίγραφο. Εάν πρόκειται για Ανώνυμη ασφαλιστική Εταιρία, αποδεικτικά καταβολής ολόκληρου του μετοχικού κεφαλαίου και πρόγραμμα δραστηριότητας. Επίσης όσον αφορά το πρόγραμμα δραστηριότητας η υποβολή του απαιτείται και για την περίπτωση που επιθυμεί η επιχείρηση την επέκταση των εργασιών της και σε άλλους κλάδους.

Α) Για την άσκηση εργασιών ασφαλίσεων κατά ζημιών το πρόγραμμα δραστηριότητας πρέπει να περιλαμβάνει:

α) Τους κινδύνους που έχει σκοπό να καλύπτει καθώς και τους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων, που πρόκειται να χρησιμοποιεί.

β) Τα τιμολόγια που η επιχείρηση έχει σκοπό να εφαρμόζει σε κάθε κατηγορία εργασιών.

γ) Τις κατευθυντήριες αρχές σχετικά με την αντασφάλιση.

δ) Τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου.

ε) Τις προβλέψεις για έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών της και του δικτύου παραγωγής της, καθώς και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για αντιμετώπιση των εξόδων αυτών.

---

<sup>2</sup> Κώστα Χρ. Μακρή, κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης 1987 βλ. σελ 26,27,37,38

<sup>3</sup>στ)Τις προβλέψεις για τα έξοδα διαχείρισης, εκτός από τα έξοδα εγκατάστασης και ιδίως για τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες.

ζ)Τις προβλέψεις για τα ασφάλιστρα ή τις εισφορές που θα πραγματοποιηθούν καθώς και τις προβλέψεις για τις ζημίες που θα πραγματοποιηθούν.

η)Προβλεπόμενο ισολογισμό

θ) Τις προβλέψεις σχετικά με τα οικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις υποχρεώσεις και το περιθώριο φερεγγυότητας.

Β)Για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής το πρόγραμμα πρέπει να περιλαμβάνει:

α)Στοιχεία για το είδος των υποχρεώσεων τις οποίες έχει σκοπό να αναλαμβάνει και τους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων, τους οποίους πρόκειται να χρησιμοποιεί.

β)Τις τεχνικές βάσεις τις οποίες η επιχείρηση προτίθεται να εφαρμόζει σε κάθε κατηγορία εργασιών, όπου περιλαμβάνονται και τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό των τιμολογίων των ασφαλιστρών και των τεχνικών αποθεμάτων.

γ)Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια γ, δ και ε της παραπάνω περίπτωσης ασφάλισης κατά ζημιών.

δ)Λεπτομερές σχέδιο για τις προβλεπόμενες εισπράξεις και δαπάνες τόσο για τις πρωτασφαλίσεις και τις αποδοχές ασφαλίσεων, όσο και για τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις.

ε)Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια η και θ της περίπτωσης ασφάλισης κατά ζημιών.

Με την αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας επιδιώκεται συγχρόνως η έγκριση του καταστατικού και η άδεια. Η έγκριση αποτελεί το “συστατικό μέρος της ανώνυμης εταιρίας”, ενώ η άδεια αποτελεί την “οικονομικής φύσεως χορήγηση δικαιώματος άσκησης επαγγέλματος του ασφαλιστή”. Η διάκριση αυτή έχει μόνο θεωρητική σημασία, ειδικά στην ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία η έγκριση ενσωματώνεται στην άδεια και δεν μπορεί να αποχωριστεί απ’αυτή.

---

<sup>3</sup> Κώστα Χρ. Μακρή, κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης 1987 βλ. σελ 26,27,37,38



### 2.2.1 Αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις <sup>4</sup>

Οι αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα αντιμετωπίζονται σαν ξεχωριστή επιχείρηση απ'αυτή της έδρας της, πράγμα που το επιβάλλει η φύση των εργασιών της. Μπορεί να εγκατασταθεί με μορφή πρακτορείου ή υποκαταστήματος το οποίο δημοσιεύει ισολογισμούς, τηρεί στην ελληνική γλώσσα τα βιβλία που τηρούν και οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, υπόκειται στη διαδικασία των ελληνικών δικαστηρίων και στον έλεγχο των κοινών Ελληνικών ανώνυμων εταιριών, ενώ η άσκηση εργασιών της προϋποθέτει, όπως και για τις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, άδεια λειτουργίας, που χορηγείται από τον υπουργό εμπορίου. Η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να αναγράφει σε κάθε έντυπό της την ιδιότητα της και το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, αν και ως προς τις κοινοτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις η τελευταία υποχρέωση, επειδή δεν υπάρχει αντίστοιχη υποχρέωση για τις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, είναι αμφίβολης νομιμότητας. Ειδική κύρωση για την παράβαση της υποχρέωσης δεν προβλέπεται, όπως συμβαίνει και με πολλές άλλες διατάξεις που εισάγουν υποχρεώσεις και απαγορεύσεις και συνεπώς ισχύει η γενική κύρωση, η δυνατότητα δηλαδή της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.

Πιο συγκεκριμένα για τις αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εδρεύουν σε Κράτος-μέλος της ΕΟΚ για να χορηγηθεί άδεια απαιτείται να:

α) Λειτουργεί στη χώρα της έδρας της νόμιμα και για τους άλλους κλάδους που ζητά την άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών στην Ελλάδα.

<sup>5</sup>β) Διορίσει νόμιμο αντιπρόσωπό της στην Ελλάδα. Εάν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο οφείλει να έχει την έδρα του στην Ελλάδα και πρέπει να ορίσει για την εκπροσώπηση του φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στην Ελλάδα.

Στην αίτηση για την χορήγηση της άδειας πρέπει να επισυνάπτονται:

α) Επικυρωμένο αντίγραφο του καταστατικού όπως ισχύει κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης.

---

<sup>4</sup> Ιωάννη Ρόκα, Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση, Αθήνα 1988 βλ. σελ 91 & 92 Κώστα Χρ. Μακρή, κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης 1987 βλ. σελ 45&46

<sup>5</sup> Κώστα Χρ. Μακρή, κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης 1987 βλ. σελ 45&46

β) Αντίγραφο του εγγράφου πληρεξουσιότητας για διορισμό νομίμου αντιπροσώπου στην Ελλάδα, επικυρωμένο από την αρμόδια Ελληνική προξενική αρχή, που να περιέχει κ δήλωση σύμφωνα με την οποία η ανάκληση του διορισμού γίνεται μόνο μετά από επίδοση σχετικής πράξης, επικυρωμένης όπως ανωτέρω, προς το Υπουργείο Εμπορίου και ισχύει από τη δημοσίευση της ανακλητικής απόφασης του Υπουργού Εμπορίου στην εφημερίδα της κυβερνήσεως(ΤΑΕ-ΕΠΕ)

γ) Πιστοποιητικό της εποπτικής αρχής της έδρας της επιχείρησης με ημερομηνία όχι προγενέστερη των τριών μηνών, σχετικά με το ότι η ασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί στην έδρα της και ασκεί πράγματι τους κλάδους ασφάλισης που ζητά να ασκήσει στην Ελλάδα.

δ) Πίνακα ονομάτων και διευθύνσεων των διευθυνόντων της.

ε) Πρόγραμμα δραστηριότητας του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου που να περιλαμβάνει:

αα) Για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών τα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω στα εδάφια 2.2.A.α, 2.2.A.β, 2.2.A.γ και 2.2.A.ε του προγράμματος δραστηριότητας όπως ισχύει για τις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, επίσης για τις τρεις πρώτες χρήσεις ισχύουν τα ίδια που αναφέρονται παραπάνω στα εδάφια 2.2.A.ζ, 2.2.A.η της ανωτέρω περίπτωσης και τις προβλέψεις για τα έξοδα διαχείρισης.

ββ) Για τις ασφαλίσεις ζωής, ισχύουν κ εδώ τα ίδια που ισχύουν και για τις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις τα οποία αναφέρονται παραπάνω στο κεφάλαιο 2.2 στα εδάφια 2.2.B.α, 2.2.B.β και 2.2.B.γ , καθώς και την κατάσταση του περιθωρίου φερεγγυότητας και εγγυητικού κεφαλαίου της επιχείρησης, προκειμένου δε για τις τρεις πρώτες χρήσεις ισχύουν αυτά που προβλέπονται στα εδάφια 2.2.A.η και 2.2.B.δ που αναφέρονται παραπάνω.

στ) Πιστοποιητικό της Εποπτικής Αρχής της έδρας της επιχείρησης με ημερομηνία όχι προγενέστερη των 3 μηνών για το ότι η αιτούσα έχει δικά της περιουσιακά στοιχεία τουλάχιστον μέχρι το περιθώριο φερεγγυότητας ή μέχρι το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο, αν αυτό είναι μεγαλύτερο από το περιθώριο φερεγγυότητας και για το ύψος των περιουσιακών της στοιχείων που υπάρχουν για έξοδα εγκατάστασης πρακτορείου ή υποκαταστήματος.

ζ)Ισολογισμό και πίνακα κερδών-ζημιών των τελευταίων τριών εταιρικών χρήσεων ή όσων εταιρικών χρήσεων έχει διανύσει εφόσον λειτουργεί για χρόνο μικρότερο των τριών ετών.

### **2.2.2 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων<sup>6</sup>**

Η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ανακαλείται σε περίπτωση που έπαψαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις για τις οποίες αυτή δόθηκε ή παραβιάζονται σοβαρά κάθε είδους υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το παρόν. Άδεια που έχει χορηγηθεί για λειτουργία ασφαλιστικής επιχείρησης ή για άσκηση κάποιου κλάδου ασφάλισης ανακαλείται με τον ίδιο τρόπο εάν, σε έξι μήνες από την χορήγησή της, δεν έγινε έναρξη εργασιών. Το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση που ανασταλούν οι εργασίες στο σύνολο ή κατά ένα μέρος. Μερική ή ολική, οριστική ή προσωρινή ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης, γίνεται μετά από αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση. Αυτό ισχύει και στις περιπτώσεις που η ανάκληση γίνεται για λόγους που στηρίζονται αποκλειστικά στην νομοθεσία σχετικά με Ανώνυμες Εταιρίες και Συνεταιρισμούς.

Δεκαέξι μέρες μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις της, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής. Τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα επιστρέφονται με εξαίρεση τις νόμιμες προμήθειες για κάθε κλάδο.

7

### **2.2.3 Συνέπειες της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.**

Τριάντα ημέρες μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής. Δεν λύονται οι ασφαλιστικές συμβάσεις μόνο, αν εντός της προθεσμίας των τριάντα ημερών, άλλη ασφαλιστική επιχείρηση αποδεχτεί τα ασφαλιστήριά (χαρτοφυλάκιά) της. Ειδικά ρυθμίζεται η ανάκληση της άδειας εργασιών του κλάδου ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων.

---

<sup>6</sup> Ευάγγελος Περάκης, το Δίκαιο της Ανώνυμης Εταιρίας, Μάρτιος 1991βλ. σελ 85&86

<sup>7</sup> Απόφαση Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Π.Ε.Ι.Α από 25/02/2010 περί ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value ΑΑΕ και θέση αυτής σε Ασφαλιστική εκκαθάριση(βλ σελ.52-67 παράρτημα 1ο)

Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί το κλάδο αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων και ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της για παράβαση του νόμου, το επικουρικό κεφάλαιο υπεισέρχεται αυτοδίκαια σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης που πηγάζουν από ασφαλιστικές συμβάσεις του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων. Επίσης οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται χωρίς άλλο από το επικουρικό κεφάλαιο. Αν η ανάκληση αφορά μόνο την άσκηση του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και έγινε εξαιτίας παράβασης των διατάξεων του κ.ν 489/76, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να ακυρώσει τις ασφαλιστικές συμβάσεις αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων και να επιστρέψει τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα μείον ποσοστό 25 % αυτών.

Μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας όλων των κλάδων της ασφαλιστικής επιχείρησης που γίνεται λόγω παραβιάσεων της νομοθεσίας ακολουθεί το στάδιο της ασφαλιστικής εκκαθάρισης που δεν ταυτίζεται με το στάδιο της κοινής εκκαθάρισης που ακολουθούν οι κοινές εμπορικές εταιρίες μετά την λύση τους. Κατά το στάδιο αυτό διορίζονται ο ειδικός επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής που ακολουθούν τις ειδικές ρυθμίσεις που προβλέπονται κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων και οι οποίες σκοπεύουν στη ταχεία διεκπεραίωσή της και την προστασία των δικαιωμάτων των δικαιούχων ασφαλίσιματος συμπεριλαμβανομένων και των ζημιωθέντων από αυτοκίνητα, η αστική ευθύνη των οδηγών των οποίων καλύπτονταν από την ασφάλιση.

### **2.3 Κατά τη λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης<sup>8</sup>**

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί στην Ελλάδα σχηματίζει υποχρεωτικά τεχνικά αποθέματα, σύμφωνα με τη διαδικασία του νόμου, τα οποία καθορίζουν ποσοτικά την ασφαλιστική τοποθέτηση. Το ύψος των τεχνικών αποθεμάτων, που δεν πρέπει να συγγέεται με τα αποθεματικά των κοινών εμπορικών εταιριών, εξαρτάται από την έκταση των ανειλημμένων κινδύνων. Υπάρχουν τέσσερα είδη τεχνικών αποθεμάτων. Για το κλάδο ζημιών το λεγόμενο μαθηματικό απόθεμα και το απόθεμα μη διανεμηθέντων στους ασφαλισμένους κερδών. Για τους κλάδους ζημιών και

---

<sup>8</sup> Ιωάννη Ρόκα Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ. 82-83,87-89 και Ευάγγελος Παράκης Το δίκαιο της ανώνυμης εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ75-77

κεφαλαιοποίησης υπάρχει το απόθεμα εκκρεμών ζημιών και το απόθεμα κινδύνων εν ισχύ. Ο τρόπος υπολογισμού των αποθεμάτων γίνεται με την βοήθεια των ασφαλιστικών μαθηματικών με τον τρόπο που καθορίζει υπουργική απόφαση.

Το ύψος τους προσδιορίζεται με αναλυτικούς κανόνες και εξαρτάται από τον όγκο των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει η επιχείρηση, δηλαδή από τους κινδύνους που μεταφέρονται σε αυτήν. Συνεπώς ο σχηματισμός τους και η αντίκρισή τους με τα περιουσιακά στοιχεία των ασφαλιστικών τοποθετήσεων καθιστούν φερέγγυα την υπόσχεση κάλυψης που είναι η παροχή του ασφαλιστή και της προσδίδουν οικονομικό αντίκρισμα. Ο ασφαλιστής διαχειρίζεται με τη βοήθεια της ασφαλιστικής τεχνικής τα ασφάλιστρα, τοποθετώντας τα στα περιουσιακά στοιχεία που προβλέπει η νομοθεσία και στο ύψος που προκύπτει από την εφαρμογή της νομοθεσίας για τεχνικά αποθέματα.

Πρέπει να σημειωθεί ότι τα τεχνικά αποθέματα δεν επενδύονται ελεύθερα μεταξύ των τεσσάρων τρόπων που προβλέπει ο νόμος για τη δημιουργία της ασφαλιστικής τοποθέτησης, αλλά εισάγονται από το νόμο, ανάλογα το είδος του αποθέματος. Τα τεχνικά αποθέματα πρέπει να σχηματίζονται και διατίθενται στην Ελλάδα από τον πρωτασφαλιστή έστω και αν ο κίνδυνος έχει αντασφαλισθεί ακόμα και κατά 100%.

Οι διατάξεις για τα τεχνικά αποθέματα εφαρμόζεται και για τις εγκαταστάσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών ενώ δεν εφαρμόζεται για τις εγκαταστάσεις κοινοτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων αφού η κρατική εποπτεία επί των κοινοτικών που εργάζονται στην Ελλάδα ασκείται από την εποπτική αρχή της έδρας τους. Επομένως, ασφαλιστική επιχείρηση που έχει συσταθεί στην Ελλάδα και εγκαταστάθηκε σε άλλη κοινοτική χώρα ελέγχεται ως προς την τήρηση των υποχρεώσεων της για τη δημιουργία τεχνικών αποθεμάτων και ασφαλιστικών τοποθετήσεων για τις εκεί δραστηριότητές της από την Ελληνική Ε.Π.Ε.Ι.Α που θα εφαρμόσει το ν.δ 400/70.

### 2.3.1 Τεχνικά αποθεματικά<sup>9</sup>

Πιο συγκεκριμένα για τα τεχνικά αποθεματικά ισχύει:

α) Κλάδος ζωής: Στο κλάδο αυτό προκύπτουν τα εξής είδη αποθεμάτων, Το μαθηματικό απόθεμα που αποτελεί τη διαφορά της αξίας των υποχρεώσεων που έχουν αναλάβει ασφαλιστής και ασφαλισμένοι, το απόθεμα των μη διανεμηθέντων κερδών στους ασφαλισμένους από τη συμμετοχή τους στα κέρδη των ασφαλίσεων, το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών, κινδύνων σε ισχύ, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών και το απόθεμα εξισορρόπησης (αφορά τις ασφαλίσεις πιστώσεων).

β) Κλάδος ζημιών: Στους κλάδους αυτούς προκύπτουν Το απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών, δηλαδή οι υποχρεώσεις του ασφαλιστή για ζημίες που έχουν προκύψει ή που θα προκύψουν αλλά και για ζημίες που δεν έχουν εξοφληθεί, Το απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ, δηλαδή τη κάλυψη των προβλεπόμενων κινδύνων και των ανάλογων γενικών εξόδων κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου, από τη περίοδο της απογραφής μέχρι την λήξη του ασφαλιστηρίου, Το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών και το μαθηματικό απόθεμα γήρατος.

### 2.3.2 Περιθώριο φερεγγυότητας<sup>10</sup>

Μία ασφαλιστική εταιρία Α.Ε πρέπει επίσης να διαθέτει περιθώριο φερεγγυότητας, Πρόκειται για ένα θεσμό που και αυτός μαζί με τα τεχνικά αποθέματα, αποβλέπει στην εξασφάλιση της φερεγγυότητας του ασφαλιστή και της πραγματοποίησης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει έναντι των ασφαλισμένων. Ενώ όμως τα τεχνικά αποθέματα αποβλέπουν στις συγκεκριμένες ασφαλιστικές συμβάσεις, ο θεσμός του περιθωρίου φερεγγυότητας αποβλέπει στη συνολική οικονομική κατάσταση. Με το περιθώριο φερεγγυότητας επιβάλλεται στις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις η κατοχή ελεύθερης περιουσίας, (περιουσίας που δεν διατίθεται υποχρεωτικά στη χώρα και δεν επενδύεται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου), που θα αυξάνεται ανάλογα με την εξέλιξη των εργασιών. Το περιθώριο φερεγγυότητας απαρτίζεται κυρίως από το μετοχικό

---

<sup>9</sup> Ιωάννη Ρόκα Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ. 82-83,87-89 και Ευάγγελος Περάκης Το δίκαιο της ανώνυμης εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ75-77

<sup>10</sup> Ιωάννη Ρόκα Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ. 82-83,87-89 και Ευάγγελος Περάκης Το δίκαιο της ανώνυμης εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ75-77

κεφάλαιο, τα αποθεματικά, τις υπεραξίες που προκύπτουν από υποεκτίμηση στοιχείων του ενεργητικού ή υπερεκτίμηση του παθητικού. Σε περίπτωση αδυναμίας συγκρότησης του περιθωρίου φερεγγυότητας η επιχείρηση οφείλει να υποβάλλει στην εποπτική αρχή προς έγκριση σχέδιο οικονομικής ανασυγκρότησης, που εάν δεν τηρηθεί ο υπουργός μπορεί να ανακαλέσει την άδεια.

Το περιθώριο φερεγγυότητας δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από ένα κατώτατο όριο, που ανεξάρτητα του ύψους των εργασιών πρέπει να αντιστοιχεί, ανάλογα με το κλάδο που ασκεί η επιχείρηση, σε ποσό από 200.000 λογιστικές μονάδες της ΕΟΚ –άσκηση κλάδου ζημιών- ή νομικής προστασίας μέχρι 800.000 λογιστικές μονάδες -κλάδος ζωής.

Τα κατώτατα αυτά όρια ονομάζονται εγγυητικό κεφάλαιο. Εφόσον όμως η επιχείρηση ασκεί δραστηριότητες που επιβάλλουν τήρηση περιθωρίου φερεγγυότητας υψηλότερου του τριπλάσιου των πιο πάνω ποσών, τότε το εγγυητικό κεφάλαιο αυξάνεται αντίστοιχα προς το περιθώριο φερεγγυότητας σε σχέση 1 προς 3. Σε περίπτωση αδυναμίας συγκρότησης του εγγυητικού κεφαλαίου η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλλει στην εποπτική αρχή σχέδιο βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης, που αν δεν τηρηθεί ο υπουργός μπορεί να ανακαλέσει την άδεια.

Πιο αναλυτικά για το περιθώριο φερεγγυότητας ισχύουν τα εξής: Προκειμένου για δραστηριότητες ασφαλίσεων κατά ζημιών, το περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σε συνάρτηση είτε προς το ετήσιο ποσό ασφαλιστρών ή αλληλασφαλιστικών εισφορών είτε προς τη μέση επιβάρυνση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων των τριών τελευταίων χρήσεων. Τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία απαρτίζουν το περιθώριο φερεγγυότητας είναι κυρίως:

α) Το μετοχικό κεφάλαιο που έχει καταβληθεί ή προκειμένου για τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς το αλληλασφαλιστικό ποσό που αρχικά έχει καταβληθεί, καθώς και το μισό του μη καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή αλληλασφαλιστικού ποσού, εφόσον το 25% κάθε αυξήσεως αυτών έχει υποχρεωτικά καταβληθεί.

β) Τα αποθεματικά που δεν αντιστοιχούν σε ασφαλιστικές υποχρεώσεις.

γ) Τα κέρδη που μεταφέρονται στη νέα εταιρική χρήση.

δ) Οι συμπληρωματικές εισφορές που είναι δυνατόν να απαιτηθούν από τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που έχουν μεταβλητές εισφορές για τη

συγκεκριμένη χρήση μέχρι το μισό της διαφοράς μεταξύ των μεγίστων εισφορών που δύναται να απαιτηθούν και αυτών που πράγματι απαιτούνται. Αυτές οι απαιτήσεις δεν μπορούν να αντιπροσωπεύουν ποσό μεγαλύτερο του 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας.

ε) Στο περιθώριο φερεγγυότητας και μέχρι ποσοστό 20% αυτού μπορεί να συνυπολογισθεί ποσό ίσο προς το 75% της διαφοράς μεταξύ του αποθέματος για κινδύνους εν ισχύ που υπολογίζεται με τη μέθοδο ελαχίστου ποσοστού επί των ασφαλίσεων και του ίδιου αποθέματος που υπολογίζεται με τη μέθοδο συμβόλαιο προς συμβόλαιο.

Προκειμένου για δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας καθορίζεται ανάλογα με τους ασκούμενους κλάδους. Στους υπολογισμούς του περιθωρίου φερεγγυότητας για δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής, ο όρος κεφάλαιο κινδύνου θα σημαίνει το ποσό που είναι πληρωτέο σε περίπτωση θανάτου μείον το μαθηματικό απόθεμα του συνολικού κινδύνου που έχει ασφαλισθεί.

Τα στοιχεία που απαρτίζουν το περιθώριο φερεγγυότητας είναι:

α) Η ελεύθερη περιουσία της επιχείρησης από κάθε υποχρέωση που δύναται να προβλεφθεί, χωρίς να συνυπολογίζονται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αυτής, που περιλαμβάνει κυρίως τα στοιχεία που αναφέρονται και πιο πάνω στα εδάφια α, β, και γ.

β) Ποσοστό μέχρι και 25% των αποθεματικών κερδών τα οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό εφόσον δύναται να χρησιμοποιηθούν για κάλυψη ενδεχομένων ζημιών και δεν έχει αποφασισθεί να διατεθούν για διανομή στους ασφαλισμένους.

γ) Επειτα από αιτιολογημένη αίτηση της ενδιαφερόμενης επιχείρησης και εφόσον συναινεί η αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εμπορίου το ένα δεύτερο από τα μελλοντικά κέρδη της επιχείρησης, τα οποία υπολογίζονται δια πολλαπλασιασμού του κατ' εκτίμηση ετήσιου κέρδους επί ένα συντελεστή που αντιπροσωπεύει τη μέση υπολειπόμενη διάρκεια των συμβάσεων. Ο συντελεστής αυτός δε μπορεί να είναι μεγαλύτερος του 10. Το κατ' εκτίμηση ετήσιο κέρδος είναι ο αριθμητικός μέσος όρος των κερδών που έχει πραγματοποιήσει η επιχείρηση κατά τα τελευταία πέντε χρόνια από τις δραστηριότητες ασφαλίσεως ζωής. Οι βάσεις εξεύρεσης του συντελεστή και τα στοιχεία που περιέχουν τα κέρδη που έχουν πραγματοποιηθεί θα καθορισθούν με απόφαση του υπουργείου.



### 2.3.3 Εγγυητικό κεφάλαιο<sup>11</sup>

Κατά τη σύσταση της ασφαλιστικής εταιρίας τα περιουσιακά στοιχεία της δεν μπορεί παρά να περιλαμβάνονται στο μετοχικό κεφάλαιο της, είναι φυσικό για τις επιχειρήσεις αυτές να ταυτίζεται το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο με το μετοχικό κεφάλαιο. Για τις εταιρίες όμως που λειτουργούν το χρόνο της εισαγωγής του θεσμού του εγγυητικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο είναι συνήθως χαμηλότερο αφού μπορούν να έχουν ελεύθερα περιουσιακά στοιχεία υψηλότερα από το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου που να αρκούν τη δημιουργία του εγγυητικού κεφαλαίου.

Επομένως κάθε Ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να διαθέτει εγγυητικό κεφάλαιο. Το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελεί το 1/3 του περιθωρίου φερεγγυότητας.

α) Όταν πρόκειται για ασφαλίσεις κατά ζημιών σε καμία περίπτωση το εγγυητικό κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι κατώτερο από το ποσό που αντιστοιχεί σε 400.000 ευρωπαϊκές λογιστικές μονάδες προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν ένα ή περισσότερους από τους κλάδους 10, έως 15.300.000 Ευρωπαϊκές λογιστικές μονάδες προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν ένα ή περισσότερους από τους κλάδους 1 έως 8 και 16.200.000 Ευρωπαϊκές λογιστικές μονάδες προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν τους κλάδους 6 ή και 17.

β) Αν η δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης επεκτείνεται σε περισσότερους κλάδους ή κινδύνους λαμβάνεται υπόψη μόνο ο κλάδος ή κίνδυνος για τον οποίο απαιτείται το υψηλότερο ποσό εγγυητικού κεφαλαίου.

γ) Προκειμένου για αλληλασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα ανωτέρω ελάχιστα ποσά εγγυητικού κεφαλαίου μειώνονται κατά το ένα τέταρτο.

Όταν πρόκειται για ασφαλίσεις ζωής το εγγυητικό κεφάλαιο σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο από το ποσό που αντιστοιχεί σε 800.000 Ευρωπαϊκές λογιστικές μονάδες.

---

<sup>11</sup> <sup>11</sup> Ιωάννη Ρόκα Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ. 82-83,87-89 και Ευάγγελος Περάκης Το δίκαιο της ανώνυμης εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ75-77

### 2.3.4 Ασφαλιστικές τοποθετήσεις <sup>12</sup>

Επιπλέον κατά τη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, προκειμένου να διασφαλίσουν τα συμφέροντα των ασφαλισμένων της, υποχρεούνται στη δημιουργία ασφαλιστικών τοποθετήσεων.

Ασφαλιστικές τοποθετήσεις είναι τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία πρέπει να διαθέτει στην Ελλάδα η ασφαλιστική επιχείρηση με σκοπό τη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων της. Για τη δημιουργία της ασφαλιστικής τοποθέτησης διατίθενται υποχρεωτικά τα περιουσιακά στοιχεία, που απαρτίζουν τα τεχνικά αποθέματα στα οποία περιλαμβάνονται και τα μαθηματικά αποθέματα, ειδικά για τις μη κοινοτικές αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, διατίθενται επιπλέον και το 1/2 του εγγυητικού κεφαλαίου που προβλέπεται για τις Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Το κράτος, προκειμένου να διασφαλίσει τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση, εισάγει περιορισμούς ως προς τον τρόπο επένδυσης των στοιχείων αυτών. Έτσι, ασφαλιστική τοποθέτηση μπορούν να αποτελούν μόνο τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία: Η κατάθεση στο όνομα ασφαλιστικής επιχείρησης και σε ορισμένη τράπεζα που έχει επιλεγεί από αυτήν, από αυτές που έχουν αναγνωρισθεί στην Ελλάδα και δέχονται καταθέσεις σε συνάλλαγμα εξωτερικού, όπως: α)μετρητά σε δραχμές ή σε μετατρέψιμο συνάλλαγμα, β) έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου ή ομολογίες του Δημοσίου ή Δημόσιων Επιχειρήσεων ή Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου ή ανώνυμων Εταιριών, εφόσον αυτές είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο Αθηνών καθώς και μερίδιο Αμοιβαίων κεφαλαίων ή Ομόλογα, γ)μετοχές διαφόρων ανώνυμων εταιριών μέχρι το 1/5 του μετοχικού κεφαλαίου της ασφαλιστικής επιχείρησης για κάθε μια απ' αυτές και εφόσον είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεώνεται μέσα σε 15 ημέρες να συμπληρώσει την ασφαλιστική αυτή τοποθέτηση κατά το ποσό που θα μειωνόταν εξαιτίας αναγκαστικής εκτέλεσης ή υποτίμησης κατά 25% της τρέχουσας τιμής των χρεογράφων σε σύγκριση με την τιμή κατάθεσής τους, δ)τα 3/4 της αξίας οικοδομών ιδιοκτησίας της ασφαλιστικής επιχείρησης που βρίσκονται εντός σχεδίου πόλεων της Ελληνικής επικράτειας και εφόσον οι οικοδομές αυτές είναι ελεύθερες από κάθε είδος βάρους. Και

<sup>12</sup> Ιωάννη Ρόκα Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ. 82-83,87-89 και Ευάγγελος Περάκης Το δίκαιο της ανώνυμης εταιρίας, Μάρτιος 1991 βλ. σελ75-77

ε)ενυπόθηκα δάνεια που έχει χορηγήσει η ασφαλιστική επιχείρηση σε τρίτους ή απλά δάνεια σε ασφαλισμένους κλάδου ζωής και κεφαλαιοποίησης Καθώς και εισπρακτέα ασφάλιστρα ληξιπρόθεσμων δόσεων. Με τον τρόπο αυτό αποφεύγονται οι τοποθετήσεις με μεγάλο κίνδυνο, ενώ ασκείται και οικονομική πολιτική τονώνοντας την κεφαλαιαγορά. Οι ασφαλιστικές τοποθετήσεις έχουν τεράστια οικονομική σημασία για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Κυρίως για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζωής σε διεθνές επίπεδο, τα έσοδα από τις επενδύσεις (ασφαλιστικές τοποθετήσεις) αποτελούν πολλές φορές τη σημαντικότερη, αν όχι και τη μοναδική πηγή κέρδους. Η εποπτική αρχή ελέγχει την τήρηση της υποχρέωσης για ασφαλιστική τοποθέτηση κάθε μιας επιχείρησης που εργάζεται στην Ελλάδα.

Ο νόμος εισάγει προνόμιο στα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν τις ασφαλιστικές τοποθετήσεις υπέρ των ασφαλισμένων κατά αποκλεισμό οποιουδήποτε άλλου προνομίου οποιουδήποτε άλλου προσώπου, έστω και του δημοσίου. Έτσι, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της περιουσίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, οι κοινοί δανειστές θα κληθούν να ικανοποιηθούν από το εναπομένον, αν υπάρχει, των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής τοποθέτησης, αφού ικανοποιηθούν οι ασφαλισμένοι. Για το λόγο αυτό κατάσχεση ασφαλιστικής τοποθέτησης επιτρέπεται μόνο υπέρ των ασφαλισμένων. Μάλιστα το προνόμιο παραμένει και μετά την πτώχευση ή την λύση της ασφαλιστικής επιχείρησης.

### **2.3.5 Κρατική Εποπτεία**

Σύμφωνα με την γενική διάταξη της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ΝΔ/ΤΟΣ 400/70 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπόκεινται στην εποπτεία του υπουργείου εμπορίου. Η εποπτεία αυτή ασκείται με σκοπό την προστασία των ασφαλισμένων. Ειδικές διατάξεις του άρθρου 24 του ΝΔ 400/70 καθιερώνουν την συνεργασία του υπουργείου εμπορίου με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών της ΕΟΚ. Κατά τη ρητή διάταξη του άρθρου 70 του ν 2190/20, η ενάσκηση της εποπτείας σύμφωνα με το νόμο αυτό δεν αποκλείει την ειδικότερη εποπτεία που προβλέπουν οι νομοθετικές διατάξεις για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Η κρατική εποπτεία ασκείται με την συνεργασία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Περιλαμβάνει μέτρα, όπως προειδοποιήσεις που πρέπει να κάνει έγκαιρα η εποπτική

αρχή για παραβιάσεις της νομοθεσίας ή μέτρα που πρέπει να λαμβάνει η εποπτευόμενη επιχείρηση για την αντιμετώπιση βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων χρηματοοικονομικών κινδύνων. Απαιτείται επίσης η συνεργασία με άλλες εποπτικές αρχές κρατών της Ε.Ε. στα οποία έχει άμεση ή και έμμεση συνεργασία η εποπτευόμενη επιχείρηση. Σήμερα η Ε.Ε. με μέτρα που προωθεί επιδιώκει μια πιο συναινετική προσέγγιση κρατικής εποπτείας και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, μια επανατοποθέτηση των αρχών της κρατικής εποπτείας σε φιλικότερη βάση, χωρίς να αλλοιώνεται ο στόχος της προστασίας των ασφαλισμένων. Σκοπός είναι η εξασφάλιση μίας λειτουργικής ιδιωτικής ασφάλισης. Σε κάθε περίπτωση η κρατική εποπτεία δεν υπάρχει για να υποκαταστήσει την δικαστική εξουσία ούτε για να εξαφανίσει τις διαφορές που τυχόν αναφύονται μεταξύ ασφαλιστή και λήπτη της ασφάλισης.

Οι βασικοί λόγοι που υπαγορεύουν την αυστηρή εποπτεία των ασφαλιστικών εταιριών είναι:

α) η περιορισμένη γνώση των ασφαλισμένων:

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι νομικά κείμενα με εξειδικευμένους όρους, τους οποίους δεν μπορεί εύκολα να ελέγχει ο μέσος ασφαλισμένος. Με τη σημερινή νομοθεσία οι όροι των συμβολαίων δεν εγκρίνονται πλέον πριν την κυκλοφορία κάθε ασφαλιστικού προγράμματος, αλλά τίθενται κανόνες για την καλή διατύπωση και τη διαφάνεια της σύμβασης, που μπορεί η Εποπτική Αρχή να διαπιστώσει εκ των υστέρων, αν τηρούνται.

β) η διατήρηση της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων:

Η ασφάλιση είναι πράξη πίστης. Ο ασφαλισμένος προκαταβάλλει τα ασφάλιστρα και αναμένει την εκπλήρωση της υπόσχεσης που έχει δώσει η ασφαλιστική επιχείρηση, αν (ή όταν) επέλθει ο κίνδυνος. Αν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν εποπτεύεται σωστά και την κρίσιμη στιγμή δεν είναι σε θέση να πληρώσει, ανατρέπεται όλη η βάση της ασφάλισης.

γ) η ανάγκη για λογικά ασφάλιστρα:

Αν και ο προηγούμενος έλεγχος του ύψους των ασφαλίσεων έχει καταργηθεί μετά την εναρμόνιση της νομοθεσίας μας με την κοινοτική, η Εποπτική Αρχή έχει υποχρέωση για να διατηρήσει στην αγορά τον υγιή ανταγωνισμό, να ελέγχει κυρίως τα πολύ χαμηλά - ανεπαρκή- ασφάλιστρα, που δυναμιτίζουν τη φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιριών.

Η εποπτεία είναι πολύ σημαντική και κατά το χρονικό διάστημα της ίδρυσης αλλά και κατά τη διάρκεια της λειτουργία της εταιρίας. Έτσι, όταν πρόκειται για την ίδρυση της εταιρίας, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή τη τροποποίηση του καταστατικού της, βοηθά στην εξακρίβωση της καταβολής του εταιρικού κεφαλαίου, της αξίας των εισφορών και της τήρησης των ισχυόντων νόμων. Όσον αφορά την σωστή λειτουργία της εταιρίας η εποπτεία είναι υπεύθυνη για τη τήρηση του νόμου, για το καταστατικό και τις αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων της εταιρίας καθώς και για την εξακρίβωση της αλήθειας του ισολογισμού με συνεχείς εξετάσεις των εταιρικών βιβλίων, των ταμείων, του χαρτοφυλακίου και της υπόλοιπης κινητής και ακίνητης περιουσίας της εταιρίας ώστε να μπορέσει να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της απέναντι στους ασφαλισμένους πελάτες της. Τέλος εάν κ εφόσον κρίνει χρήσιμο ο Υπουργός εμπορίου διορίζει υπάλληλο του υπουργείου ως αντιπρόσωπο για να παρευρίσκεται στις γενικές συνελεύσεις της εταιρίας.

#### **2.3.5.1 Εποπτική αρχή**

Με σκοπό την αποτελεσματικότερη και λειτουργικότερη εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων συστήθηκε με το Ν. 3229/2004, η « Επιτροπή Εποπτείας της Ιδιωτικής Ασφάλισης» (ΕΠ.Ε.Ι.Α) , η οποία λειτουργεί ως νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με έδρα την Αθήνα και τελεί υπό την εποπτεία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Με τη διαπίστωση του χρόνου έναρξης λειτουργίας της επιτροπής<sup>13</sup>, όλος ο εποπτικός και λειτουργικός έλεγχος που ασκείται σήμερα από τον Υπουργό Ανάπτυξης μεταβιβάζεται στην Επιτροπή Εποπτείας.

Σκοπός της Επιτροπής Εποπτείας της Ιδιωτικής Ασφάλισης είναι η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα και των υποκαταστημάτων της στο εξωτερικό, καθώς και των αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιριών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και ιδίως ο έλεγχος φερεγγυότητας αυτών, η αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης και των προοπτικών βιωσιμότητας των

---

<sup>13</sup> Η Επιτροπή Εποπτείας της Ιδιωτικής Ασφάλισης άρχισε να λειτουργεί πλήρως από 1/1/2008, με βάση την υπ' αριθμ. 4651/ΦΕΚ τ. Β/2147/6.11.2007 διαπιστωτική πράξη έναρξης λειτουργίας της.

ασφαλιστικών επιχειρήσεων, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- η χορήγηση και η ανάκληση αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
- η εποπτεία τήρησης της νομοθεσίας και η λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων έως την εκκαθάρισή τους, ασκώντας όλες τις εποπτικές αρμοδιότητες που δίδει το Ν.Δ. 400/1970 στον Υπουργό Ανάπτυξης,
- η έκδοση πράξεων με κανονιστικό χαρακτήρα
- η γνωμοδότηση για θέματα ιδιωτικής ασφάλισης,
- η εποπτεία των διαμεσολαβούντων προσώπων στην ιδιωτική ασφάλιση
- ο καθορισμός ελέγχων τακτικών ή εκτάκτων επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων
- η επιβολή προστίμων , πειθαρχικών ποινών ή άλλων διοικητικών κυρώσεων
- η συνεργασία με άλλες εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα στην Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Επιτροπή Ανταγωνισμού.
- Απαιτεί από τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές εταιρίες τη λήψη μέτρων εξυγίανσης.

Όργανα διοίκησης της Επιτροπής είναι το Διοικητικό Συμβούλιο (7 μελές ), ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και ο Γενικός Διευθυντής.

Οι βασικοί πόροι της επιτροπής προέρχονται από τις εισφορές των εποπτευομένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, από τα πρόστιμα που επιβάλλει από κρατικές επιχορηγήσεις (αρ.9).

Ο οικονομικός έλεγχος ασκείται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών (αρ.11). Η λειτουργία της εποπτικής αυτής επιτροπής αναμένεται να συμβάλλει αποφασιστικά στην εξυγίανση και την αποδοτικότερη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς, συγκριτικά με τη δημόσια διοίκηση, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των καταναλωτών στη φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιριών σε ένα κλίμα υγιούς ανταγωνισμού.

Οι δραστηριότητες της εποπτικής αυτής επιτροπής εντάσσονται στο πλαίσιο της γενικότερης χρηματοοικονομικής εποπτείας της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Σε ορισμένες χώρες της Ε.Ε. λειτουργεί ένα σύστημα συνεργασίας των εποπτικών αρχών του χρηματοοικονομικού τομέα επί των τραπεζών, ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή κεφαλαιαγοράς όπως στο Ην. Βασίλειο η F.S.A., στη Γερμανία η BAFin<sup>14</sup>.

### **2.3.6 Εποπτευόμενα πρόσωπα**

**ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ:** Εποπτευόμενα πρόσωπα είναι εκείνα που επιτρέπεται να ασκούν δραστηριότητες ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα. Αυτά είναι: 1) η Ελληνική ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία, της οποίας οι μετοχές πρέπει να είναι ονομαστικές 2) ο Ελληνικός αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός, 3) τα γραφεία αντιπροσωπείας μεσιτών των Λούδς Λονδίνου στην Ελλάδα 4) οι Ελληνικές δημόσιες επιχειρήσεις που ασκούν αποκλειστικά ασφαλιστικές εργασίες, 5) η εγκατεστημένη με πρακτορείο ή υποκατάστημα αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, 6) κάθε εταιρικός τύπος με τον οποίο επιτρέπει το οποιοδήποτε μέλος του ΕΟΧ να ασκούνται ασφαλιστικές εργασίες. Όμως στην τελευταία περίπτωση η χρηματοοικονομική εποπτεία για τις ασφαλιστικές εργασίες που προβαίνουν στην Ελλάδα με εγκατάσταση ή χωρίς οι κοινοτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασκείται από την εποπτική αρχή της έδρας τους, ενώ η Ελληνική κρατική εποπτεία περιορίζεται σε θέματα νομικής εποπτείας.

**ΟΙ ΟΜΙΛΟΙ:** Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που απαρτίζουν έναν ασφαλιστικό όμιλο υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία που μπορεί κατά περίπτωση να συνεπάγεται κ πρόσθετες οικονομικές υποχρεώσεις.

Για τις ανάγκες της συμπληρωματικής εποπτείας και της εφαρμογής των πρόσθετων υποχρεώσεων ο νόμος εισάγει δύο νέες κατηγορίες ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Την ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου και την ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας. Η ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου είναι εταιρία συμμετοχών, δεν ασκεί η ίδια ασφαλιστικές εργασίες, αλλά συμμετέχει αποκλειστικά ή κυρίως σε

---

<sup>14</sup> Βλ. Ράνια Χατζηνικολάου- Αγγελίδου Ιδωτικό Ασφαλιστικό Δίκαιο Εκδόσεις Σάκκουλα Β΄ Έκδοση (2008) σελ. 78 επ.

ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με κατοχή τόσο μεγάλου αριθμού μετοχών τους, ώστε τις καθιστά θυγατρικές της εταιρίες.

Η ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου και οι ελεγχόμενες από αυτήν ασφαλιστικές εταιρίες απαρτίζουν τον ασφαλιστικό όμιλο, μέλη του ομίλου μπορεί να είναι α) η εταιρία χαρτοφυλακίου, β) οι ασφαλιστικές εταιρίες, οι μητρικές των οποίων είναι μια ασφαλιστική συμμετοχών ή μια αντασφαλιστική ή μία μη κοινοτική αντασφαλιστική επιχείρηση και γ) ασφαλιστικές εταιρίες, μητρικές των οποίων είναι ασφαλιστικές χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας. Σκοπός της συμπληρωματικής εποπτείας του ασφαλιστικού ομίλου είναι η αποφυγή περιγραφής του θεσμού της εποπτείας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσω εταιρικών μορφωμάτων.

Στα πλαίσια της εποπτείας των ασφαλιστικών ομίλων εποπτεύονται ορισμένοι τύποι ενδοομιλικών συναλλαγών που γίνονται μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και θυγατρικών της ή εταιριών στις οποίες ασκεί κυριαρχική επιρροή ή εταιριών που την ελέγχουν, αλλά και μεταξύ ενός φυσικού προσώπου που έχει συμμετοχή σ' αυτή την ασφαλιστική επιχείρηση ή σε θυγατρική ή μητρική της. Οι συναλλαγές αυτές είναι κυρίως δάνεια, εγγυήσεις και συναλλαγές μη καταχωρημένες στις οικονομικές καταστάσεις επί στοιχείων που απαρτίζουν το περιθώριο φερεγγυότητας, επενδύσεις αντασφαλιστικές εργασίες και συναλλαγές επί μετοχών. Αν από τον έλεγχο προκύψει κίνδυνος για τη φερεγγυότητα της εταιρίας η εποπτική αρχή λαμβάνει κατάλληλα μέτρα στο επίπεδο όμως της ασφαλιστικής επιχείρησης, όχι στο επίπεδο των λοιπών μελών του ομίλου.

**ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ:** Το δίκαιο της εποπτείας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων

περιέχει διατάξεις που δεν απευθύνονται μόνο στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αλλά και στους μετόχους τους, η οποία συνίσταται στον έλεγχο της σοβαρότητας των προσώπων που έχουν ειδική συμμετοχή, άνω του 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή κάθε άλλη δυνατότητα άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης. Η εποπτική αρχή δεν χορηγεί την άδεια λειτουργίας στην ασφαλιστική επιχείρηση αν δεν έχει πεισθεί ότι οι κατέχοντες την ειδική συμμετοχή επαρκούν για μια σταθερή και διαφανή διοίκηση της επιχείρησης.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> Ιωάννη Κ. Ρόκα ασφαλιστικό δίκαιο, εκδόσεις Σάκκουλα 2008 βλ. σελ. 187-188



## 2.4 Κατά την εκκαθάριση

Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης για παράβαση του νόμου, καθώς και σε κάθε περίπτωση λύσης του νομικού προσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης στην οποία έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση περιουσιακών στοιχείων, ακολουθεί το στάδιο ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Λύση της εταιρίας πραγματοποιείται σε περίπτωση που επέλθει η διάρκεια χρόνου λειτουργίας της όπως αυτή έχει οριστεί στο καταστατικό, μετά από απόφαση της Γενικής συνέλευσης και τέλος εάν η εταιρία κηρύξει πτώχευση. Η συγκέντρωση μετοχών σε ένα μόνο πρόσωπο δεν αποτελεί λόγο λύσης της εταιρίας.

Διαδικασίες εκκαθάρισης θεωρούνται οι συλλογικές διαδικασίες που συνεπάγονται τη ρευστοποίηση του ενεργητικού μιας ασφαλιστικής επιχείρησης και τη διανομή των εσόδων της μεταξύ των πιστωτών, των μετοχών, ή των μελών και οι οποίες οπωσδήποτε συνεπάγονται παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών ακόμα και όταν οι συλλογικές διαδικασίες περατώνονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο, είτε βασίζονται σε αφερεγγυότητα είτε όχι και είτε είναι εκούσιες είτε υποχρεωτικές.

Σε περίπτωση ασφαλιστικής εκκαθάρισης ή πτώχευσης ασφαλιστικής επιχείρησης ο επόπτης εκκαθάρισης ή πτώχευσης καλεί μέσα σε δέκα ημέρες από το διορισμό του τους δικαιούχους ασφαλίματος, με ανακοίνωση, που δημοσιεύεται μια φορά την εβδομάδα, επί τρεις συνεχείς εβδομάδες σε πέντε ημερήσιες, ευρείας κυκλοφορίας εφημερίδες, από τις οποίες μία τουλάχιστον εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης και μια οικονομική, να του αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους με όλα τα δικαιολογητικά τους στοιχεία μέσα σε τρεις μήνες από την τελευταία δημοσίευση. Δεν καλούνται οι δικαιούχοι ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθώς και οι δικαιούχοι ασφαλίσεων ζωής, για τους οποίους δεν έχει επέλθει ασφαλιστική περίπτωση. Η επαλήθευση των απαιτήσεων γίνεται από τα ως άνω όργανα, αρχίζει το αργότερο μέσα σε τρεις ημέρες από τη λήξη της ως άνω προθεσμίας και ολοκληρώνεται το συντομότερο χρονικό διάστημα. Γίνονται δεκτές οι απαιτήσεις που δεν αμφισβητούνται από τα ως άνω όργανα ή έχουν επιδικασθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή ο επόπτης πτώχευσης υποβάλλουν στο υπουργείο εμπορίου κατάσταση

των δικαιούχων ασφαλίματος μέσα σε δύο μήνες από την λήξη προθεσμίας των αναγγελιών. Στην κατάσταση αυτή περιλαμβάνονται, εφόσον έχουν επαληθευτεί οι απαιτήσεις τους: οι δικαιούχοι ασφαλίματος ασφαλίσεων ζωής, δικαιούχοι ασφαλίματος ασφαλίσεων κατά ζημιών εκτός ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, που έχουν δηλώσει την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης και έχει καταχωρηθεί η δήλωση στα βιβλία της ασφαλιστικής επιχείρησης και όσοι αναγγέλθηκαν μέσα στην ως άνω προθεσμία. Για τις απαιτήσεις που αμφισβητούνται δικαστικά ή εξώδικα γίνεται χωριστή μνεία, στην οποία αναφέρεται το ποσό που εκτιμά ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή ο επόπτης πτώχευσης και το ποσό που διεκδικεί ο δικαιούχος ασφαλίματος. Στην κατάσταση καταχωρούνται και οι τυχόν διαφωνίες κατά την επαλήθευση μεταξύ επόπτη και εκκαθαριστή.

Η απόφαση περί ασφαλιστικής εκκαθάρισης που ορίζει τον επόπτη και το εφαρμοστέο δίκαιο καταχωρείται στο μητρώο ασφαλιστικών ανώνυμων εταιριών και περίληψη αυτής δημοσιεύεται στην εφημερίδα της κυβέρνησης καθώς και στην εφημερίδα των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων. Με την επιφύλαξη του άρθρου 10 παράγραφος 7, σε περίπτωση έναρξης της διαδικασίας εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης οι εγγραφές στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παράγραφος 2, δεν μεταβάλλονται εκτός των διορθώσεων ή τεχνικών λαθών, χωρίς προηγούμενη άδεια του υπουργού ανάπτυξης.

Με απόφαση του εκκαθαριστή, η αξία των ασφαλιστρών που εισπράττονται, ως και κάθε άλλη απόδοση αυτών, που προκύπτει για την ασφαλιστική επιχείρηση μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης και μέχρι την λήξη της, προστίθενται με εγγραφή στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παράγραφος 2. Εάν το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση υστερεί της αναγραφόμενης στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παράγραφος 2, αξίας, ο εκκαθαριστής και ο επόπτης εκκαθάρισης αιτιολογούν το γεγονός αυτό εγγράφως στον υπουργό ανάπτυξης. Ο υπουργός ανάπτυξης διορίζει και ανακαλεί ως επόπτη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης πρόσωπο με ειδικές γνώσεις και πείρας σε θέματα λειτουργίας ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων. Με την ίδια απόφαση ορίζεται και η αμοιβή του επόπτη. Ο επόπτης υποβάλλει αίτηση διορισμού εκκαθαριστή, μέχρι το διορισμό εκκαθαριστή ο επόπτης ασκεί όλες τις εξουσίες του εκκαθαριστή. Μετά το διορισμό του εκκαθαριστή ο επόπτης παρακολουθεί τις επιμέρους εργασίες της

εκκαθάρισης, γνωματεύει, εφόσον του το ζητήσει ο εκκαθαριστής, σε θέματα εκκαθάρισης, ενημερώνει τον υπουργό ανάπτυξης για την πορεία της εκκαθάρισης και υποβάλλει έκθεση μετά τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Ο εκκαθαριστής δικαιούται να ασκεί όλες τις αρμοδιότητές του εντός όλων των κρατών μελών. Ο διορισμός του αποδεικνύεται με τη προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου του πρωτοτύπου της δικαστικής απόφασης διορισμού του. Ο εκκαθαριστής δύναται να ορίζει με ειδικό πληρεξούσιο, κατόπιν έγκρισης του επόπτη, πρόσωπα για τη διευθέτηση θεμάτων που προκύπτουν σε άλλο κράτος μέλος, εάν τούτο είναι αναγκαίο, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας της εκκαθάρισης. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του σε άλλο κράτος μέλος, ο εκκαθαριστής τηρεί τους νόμους του κράτους αυτού και ιδίως τις διαδικασίες ρευστοποίησης του ενεργητικού και ενημέρωσης των εργαζομένων.

Κατά το χρονικό διάστημα που η ασφαλιστική επιχείρηση βρίσκεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση αναστέλλεται κάθε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της και σε βάρος των ασφαλισμένων της ασφαλίσεων αστικής ευθύνης, μέχρι το ποσό για το οποίο ευθύνεται σε ολόκληρο η ασφαλιστική επιχείρηση.

Με τη θέση της επιχείρησης σε ασφαλιστική εκκαθάριση οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων με πρωτοβουλία των δικαιούχων ασφαλίματος ή του επόπτη εκκαθάρισης και του εκκαθαριστή ή του επόπτη πτώχευσης και του συνδίκου. Ο εκκαθαριστής μπορεί να συνάπτει δάνεια με πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό να εξοφλεί δικαιούχους ασφαλίματος.

Ύστερα από αίτηση των μετόχων ή εταίρων που αντιπροσωπεύουν περισσότερο από πενήντα εκατοστά του κεφαλαίου ασφαλιστικής επιχείρησης, του εκκαθαριστή ή του επόπτη, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί εφόσον έχει, σύμφωνα με βεβαίωση του επόπτη και του εκκαθαριστή, περατωθεί η εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, να κηρύξει λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Ο εκκαθαριστής και ο επόπτης υποχρεούνται να χορηγούν την ως άνω βεβαίωση, εφόσον έχουν περατώσει τις εκ του νόμου προβλεπόμενες εργασίες για την εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου.

Μετά την λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, η εκκαθάριση δοσοληψιών εκτός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου μέχρι της επιχείρησης.<sup>16</sup>

## Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>

### Υποχρεώσεις ασφαλιστικής επιχείρησης απέναντι στο λήπτη της ασφάλισης

#### 3.1 Εισαγωγή

Οι ασφαλιστικές εταιρίες δεν έχουν μονάχα υποχρεώσεις απέναντι στο κράτος αλλά και απέναντι στον ασφαλισμένο, όπως και οι ασφαλισμένοι με την σειρά τους απέναντι στην ασφαλιστική εταιρία. Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλιζόμενου καθορίζονται από τα Ασφαλιστήρια, τους Γενικούς και Ειδικούς Όρους, οι οποίοι θεωρούνται όλοι ουσιώδεις, την Πρόταση Ασφάλισης και τις πρόσθετες πράξεις που εκδίδονται, με βάση τις συμφωνηθείσες και από τα δύο μέρη τροποποιήσεις του Ασφαλιστηρίου. Όρος που δεν περιλαμβάνεται ρητώς, σε κάποια από τα προαναφερθέντα τμήματα της δεν ισχύει. Οι Ειδικοί Όροι υπερισχύουν των Γενικών. Παράβαση των ανωτέρω αποκλείει την ασφαλιστική κάλυψη.

Η υποχρέωση του ασφαλιστή δεν είναι η καταβολή του ασφαλίσματος αν και όταν επέλθει ο κίνδυνος αλλά έχει σε όλη τη διάρκεια της ασφάλισης υποχρέωση να “φέρει τον κίνδυνο”. Είναι η υποχρέωση του να είναι έτοιμος, την οποία συμπληρώνει με τη δημιουργία ειδικών αποθεμάτων για κάθε κίνδυνο που αναλαμβάνει σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου που διέπει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, είναι δε αυτή η παροχή του “φέρει τον κίνδυνο” αποτιμάτε σε χρήμα, αφού λ.χ η τράπεζα συνήθως δε χορηγεί δάνειο με εξασφάλιση ενυπόθηκο ακίνητο του οφειλέτη, αν δεν υπάρχει ασφάλιση κατά των κινδύνων που απειλούν το ενυπόθηκο.

Από την μεριά του ο ασφαλισμένος, έχει υποχρέωση να πληρώνει το ασφάλιστρο. Εφόσον ο ασφαλισμένος δε καταβάλλει το ασφάλιστρο, ο ασφαλιστής μπορεί να τον εξαναγκάσει δικαστικά. Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής δόσης ασφαλιστρών ο ασφαλιστής μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση αν 30 μέρες πριν ειδοποιήσει σχετικά τον ασφαλισμένο. Σκοπός του νόμου είναι να δημιουργείται μια “κατάσταση ασφάλισης”.

---

<sup>16</sup> Από internet, νδ 400/70 Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως άρθρο 12 α σχετικά με την εκκαθάριση, κεφάλαιο πρώτο ΓΕΝΙΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Εκτός από αυτό ο ασφαλισμένος υποχρεούται να εκδηλώνει ορισμένη συμπεριφορά έναντι του ασφαλιστού. Στη περίπτωση αυτή δεν πρόκειται για υποχρέωση αλλά για ασφαλιστικό βάρος. Η διαφορά μεταξύ ασφαλιστικής υποχρέωσης και ασφαλιστικού βάρους έγκειται στο γεγονός ότι σε περίπτωση παράβασης των ασφαλιστικών βαρών ο ασφαλιστής δεν μπορεί να εξαναγκάσει δικαστικά τον ασφαλισμένο σε συμμόρφωση. Μπορεί όμως η παράβαση κάποιου ασφαλιστικού βάρους να επιφέρει απαλλαγή της υποχρέωση του ασφαλιστή προς πληρωμή ασφαλίματος. Τα ασφαλιστικά βάρη αποτελούν κυρίως τις ανακοινώσεις που πρέπει να κάνει ο ασφαλισμένος στον ασφαλιστή, κατά τη σύναψη της σύμβασης, κατά τη διάρκεια της σύμβασης και μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης, προκειμένου να υποχρεωθεί να τα τηρεί ο λήπτης της ασφάλισης συνοδεύονται με κυρώσεις για τη περίπτωση παραβίασής τους αφού, όπως προαναφέρθηκε, δεν είναι δυνατόν να εξαναγκαστεί να τα τηρεί δικαστικά. Οι κυρώσεις αυτές σκοπεύουν στο να αποτρέψουν το λήπτη της ασφάλισης από το να παραβιάσει τα ασφαλιστικά του βάρη. Οι δε κυρώσεις είναι η καταγγελία της σύμβασης και ο περιορισμός του ύψους του ασφαλίματος που θα έπρεπε να λάβει αν δεν υπήρχε η παραβίαση που φθάνει, σε σοβαρές περιπτώσεις, μέχρι και την απώλειά του. Ο περιορισμός ή η απώλεια του ασφαλίματος δεν σχετίζεται με ζημιά του ασφαλιστή. Άρα οι κυρώσεις δεν επιβάλλονται για να αποζημιωθεί ο ασφαλιστής, αλλά έχουν τη φύση ιδιωτικής ποινής. Στην Ευρωπαϊκή θεωρία αναπτύχθηκε και η άποψη ότι τα ασφαλιστικά βάρη τίθενται ως προϋπόθεση με την οποία παρέρχεται η ασφαλιστική κάλυψη

### 3.1.1 Περί των ασφαλιστικών συμβάσεων<sup>17</sup>

Προκειμένου να κατανοήσουμε καλύτερα τις υποχρεώσεις που έχουν μεταξύ τους οι ασφαλιστές και οι ασφαλισμένοι θα κάνουμε μια αναφορά στις ασφαλιστικές συμβάσεις και σε ότι άλλο αφορά αυτές αφού αποτελούν το κύριο παράγοντα έναρξης των υποχρεώσεων μεταξύ ασφαλιστού και ασφαλισμένου.

---

<sup>17</sup> Ιωάννη Ρόκα, Εισαγωγή στο Δίκαιο της Ιδιωτικής Ασφάλισης β έκδοση, Αθήνα 1988 βλ σελ 16-17, 23-25 & Άλκης Απ. Αργυριάδης Στοιχεία ασφαλιστικού δικαίου, έκδοση 2007 βλ σελ 48-50

Η ασφαλιστική σύμβαση αποτελεί μια ενοχική, αμφοτεροβαρής, διαρκής σύμβαση, στην οποία, ο μὲν ασφαλιστής οφείλει ασφαλιστική προστασία, ο δε αντισυμβαλλόμενος ασφάλιστρο. Χαριστική ασφάλιση δεν πληροί τα συστατικά στοιχεία της έννοιας της ασφαλιστικής σύμβασης. Αποτελεί πράξη εμπορική μόνο για τον ασφαλιστή, Είναι στην ουσία σύμβαση προσχώρησης, γιατί ο ασφαλιστής έχει εκ των προτέρων διαμορφώσει τους όρους της σύμβασης του που, είτε τους αποδέχεται ο αντισυμβαλλόμενος οπότε κ συνάπτεται σύμβαση, είτε όχι. Η ασφαλιστική σύμβαση αποτελεί επίσης σύμβαση διαρκούς παροχής, γιατί η παροχή του ασφαλιστή διαρκεί όσο η διάρκεια της ασφάλισης, αυτό εξηγείται γιατί η παροχή του ασφαλιστή δεν συνίσταται μόνο στην πληρωμή του ασφαλίματος, αν και όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση, αλλά και στη διαρκή υπόσχεση που δίδει καθ'όλη τη διάρκεια της ασφάλισης, ότι θα καταβάλλει ασφάλισμα σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου. Η σύμβαση συνάπτεται με απλή συμφωνία των συμβαλλόμενων αλλά για να ισχύει η ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να έχει επέλθει συμφωνία σε όλα τα ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης, κυρίως ως προς το ύψος του ασφαλιστικού ποσού, το ύψος των ασφαλίσεων και τη διάρκεια της ασφάλισης. Αφού συμφωνηθεί χρειάζεται ένα έγγραφο με το οποίο να αποδεικνύεται η ασφαλιστική σύμβαση. Το έγγραφο αυτό είναι το ασφαλιστήριο, το οποίο καθορίζεται από το νόμο ως αποδεικτικό στοιχείο της σύμβασης ώστε να μη θεωρηθεί σε καμία περίπτωση επινόηση των συμβαλλόμενων. Σε περίπτωση μη ύπαρξής του η απόδειξη της σύμβασης και των όρων της δεν μπορεί να γίνει με μάρτυρες παρά μόνο εάν αποδεδειγμένα το ασφαλιστήριο έχει χαθεί τυχαία. Για να τηρηθεί ο γραπτός τύπος πρέπει το ασφαλιστήριο να υπογράφεται από τους συμβαλλόμενους. Αν δεν υπογραφεί τότε το ασφαλιστήριο δεν αποδεικνύει τη σύμβαση και τους όρους της. Στη περίπτωση που υπογραφεί μόνο από τον ένα εκ των δυο συμβαλλόμενων αποδεικνύεται ότι αυτός που το έχει υπογράψει έχει δεχτεί τους όρους, χωρίς αυτό να σημαίνει πως έχει γίνει αποδεκτό κ από τον άλλο.

Το ασφαλιστήριο μπορεί να εκδοθεί και ως αξιόγραφο σε διαταγή, αν ο ασφαλιστής σημειώσει επάνω ρήτρα "εις διαταγή" και άρα να μεταβιβαστεί η ασφαλιστική κάλυψη που αποδεικνύει, ως <<ιδιωτικό δικαίωμα που ενχαρτώνεται στο ασφαλιστήριο>> με οπισθογράφιση και παράδοση στο νέο δικαιούχο, υπέρ του οποίου γίνεται η οπισθογράφιση.

Το ασφαλιστήριο περιέχει τους λεγόμενους χειρόγραφους και έντυπους όρους. Οι χειρόγραφοι υπερισχύουν των έντυπων, γράφονται στην πρώτη σελίδα και περιέχουν τα εξατομικευμένα στοιχεία της σύμβασης. Οι έντυποι όροι (γενικοί ή ειδικοί) αποτέλεσαν διεθνώς τη βάση των νομοθετικών ρυθμίσεων, Οι γενικοί όροι για να είναι έγκυροι πρέπει να μην αντιβαίνουν σε νομοθετικές διατάξεις αναγκαστικού δικαίου. Οι έντυποι όροι είναι εξίσου ισχυροί όπως οι χειρόγραφοι. Για να είναι δεσμευτικοί για τον ασφαλισμένο, πρέπει αυτός είτε να τους έχει υπογράψει ή να έχει υπογράψει τους χειρόγραφους όρους που παραπέμπουν στους έντυπους ή να τους προσαγάγει στο δικαστήριο. Μπορούμε να διακρίνουμε δύο ειδών ασφαλιστικών όρων: Εκείνους που χρησιμοποιούνται στις διεθνείς ή εθνικές συναλλαγές ή κατά ασφαλιστική επιχείρηση ως αυτοτελείς ρήτρες για την κάλυψη κάποιου επιμέρους κινδύνου και σε εκείνους που αφορούν τη συνολική ρύθμιση κάποιου κλάδου. Στην τελευταία περίπτωση οι ασφαλιστικοί όροι προπαρασκευάζονται κυρίως σε ατομική βάση ανά επιχείρηση.

Το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου χωρίζεται σε υποχρεωτικό, επιβεβλημένο, δηλαδή από το νόμο και σε δυνητικό, συνηθιζόμενο ίσως αλλά πάντως μη επιβαλλόμενο από το νόμο. Τα υποχρεωτικά στοιχεία του ασφαλιστηρίου που πρέπει να αναγράφονται είναι:

- α) Ο χρόνος και ο τόπος έκδοσής του, τόπος έκδοσης των ασφαλιστηρίων, που εκδίδονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που λειτουργούν στην Ελλάδα, επιτρέπεται να είναι μόνον η ημεδαπή, αν ο αντισυμβαλλόμενος έχει εδώ την κατοικία του, με εξαίρεση τις θαλάσσιες ασφαλίσσεις που συνάπτονται από ασφαλιστές του Λλόυδς.
- β) Τα ονόματα και την κατοικία ή την διανομή των συμβαλλομένων, δηλ του ασφαλιστή και του αντισυμβαλλομένου. Αν πρόκειται για ασφάλιση για λογαριασμό άλλου ή για λογαριασμό όποιου ανήκει, πρέπει να γίνεται σχετική μνεία στο ασφαλιστήριο, προκειμένου περί νομικών προσώπων αναγράφεται στο ασφαλιστήριο η επωνυμία κ η έδρα τους, στη θέση του ονόματος και της κατοικίας.
- γ) Το αντικείμενο της ασφάλισης, δηλ το ασφαλιζόμενο συμφέρον ή το ασφαλιζόμενο παθητικό, αν πρόκειται για ασφάλιση ζημίας, ή το ασφαλιζόμενο πρόσωπο, αν πρόκειται για ασφάλιση ποσού.
- δ) Το ασφαλιστικό ποσό, δηλαδή το ανώτατο σε χρήμα όριο της παροχής του ασφαλιστή σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλισμένου κινδύνου. Το ποσό αυτό χρησιμεύει και για τον προσδιορισμό του ασφαλιστρού.
- ε) Το ασφάλιστρο, δηλαδή την αντιπαροχή του αντισυμβαλλομένου, καθώς και το χρόνο ενδεχομένως και τον τόπο της καταβολής του.

στ) Τους ασφαλιζόμενους κινδύνους, κατά το σύστημα της ειδικότητας ή της καθολικότητας και το χρόνο κάλυψής τους.

Δυνητικά στοιχεία του ασφαλιστηρίου είναι οι διάφοροι ειδικοί ή γενικοί όροι ασφάλισης.

Συνηθίζεται στην Ελληνική ασφαλιστική πρακτική η αναγραφή εντύπων των γενικών όρων, στην πίσω όψη ή στις εσωτερικές σελίδες των ασφαλιστηρίων. Για λόγους επιείκειας όμως θα πρέπει να γίνει δεκτή η απόδειξή τους και από χωριστά έγγραφα, επισυναπτόμενα στο ασφαλιστήριο ή ακόμα και παραπεμπόμενα από αυτό, αλλά πάντως γνωστά στον αντισυμβαλλόμενο.

### **3.1.2 Έναρξη. Διάρκεια, λήξη ασφαλιστικής σύμβασης.<sup>18</sup>**

Η ασφάλιση αρχίζει τυπικά τη στιγμή που καταρτίζεται η ασφαλιστική σύμβαση, που περιέρχεται δηλαδή η δήλωση αποδοχής σε αυτόν που έκανε την πρόταση ασφάλισης. Μπορεί όμως να ορισθεί κ ως χρόνος έναρξης το χρονικό σημείο από το οποίο ξεκινάει ο ασφαλιστής να καλύπτει τον κίνδυνο. Τεχνικά η ασφάλιση αρχίζει από το χρονικό σημείο, που συμφωνήθηκε σαν αφετηρία για τον υπολογισμό του ασφαλιστρού. Τα τρία χρονικά αυτά σημεία συμπίπτουν συχνά αλλά όχι πάντα. Η σύμπτωση τυπικής, ουσιαστικής και τεχνικής έναρξης της ασφάλισης αποτελεί τον κανόνα, με εξαιρέσεις τις περιπτώσεις, που ο νόμος ή η σύμβαση προβλέπουν διαφορετικά χρονικά σημεία για την ουσιαστική έναρξη. Αντίστοιχα διακρίνουμε την τυπική, την ουσιαστική και την τεχνική διάρκεια της ασφάλισης που αντιστοιχούν στην τυπική, την ουσιαστική και την τεχνική έναρξη. Η τυπική διάρκεια ανάγεται στο χρόνο που επήλθε συμφωνία μεταξύ ασφαλιστή και αιτούμενου. Ουσιαστική διάρκεια ανάγεται στο χρόνο που συμφωνήθηκε ο ασφαλιστής να φέρει το κίνδυνο, ενώ η τεχνική διάρκεια ανάγεται στο χρόνο από τον οποίο συμφωνήθηκε να υπολογίζονται τα ασφάλιστρα.

---

<sup>18</sup> Ιωάννη Ρόκα, Εισαγωγή στο Δίκαιο της Ιδιωτικής ασφάλισης. β έκδοση 1988, βλ σελ 18.



Η ασφαλιστική σύμβαση, εκτός των ειδικών περιπτώσεων, λήγει

α) Όταν λήξει ο χρόνος για τον οποίο συμφωνήθηκε να ισχύει.

β) σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εξαιτίας καθυστέρησης καταβολής πληρωμής ασφαλιστών

γ) σε περίπτωση μεταβολής ή επίτασης του κινδύνου

δ) σε περίπτωση που πάψει να υπάρχει το ασφαλιστικό συμφέρον

ε) σε περίπτωση άσκησης σχετικού συμβατικού δικαιώματος και

στ) ειδικά στην ασφάλιση ζωής, όταν ασκήσει ο ασφαλισμένος το δικαίωμά του για εξαγορά της ασφάλισης.

### 3.2 Κατά το προσυμβατικό στάδιο<sup>19</sup>

Οι ασφαλιστικές εταιρίες υποχρεούνται να ενημερώνουν τον ασφαλισμένο πριν τη σύναψη του ασφαλιστικού συμβολαίου για τα κυριότερα σημεία της σύμβασης, να χορηγούν δηλαδή πληροφορίες σχετικά με ορισμένα στοιχεία της σύμβασης, της ασφαλιστικής επιχείρησης, το εφαρμοστέο δίκαιο στη σύμβαση και ιδιαίτερα αν πρόκειται για ασφάλεια ζωής στην έννοια της οποίας περιλαμβάνεται κάθε ασφάλιση προσώπων, να προβαίνουν σε περιγραφή των καλύψεων, να αναφέρουν τις προϋποθέσεις καταβολής του ασφαλισματος, το ύψος του ασφαλιστρού, τη διάρκεια της σύμβασης, τον τρόπο καταγγελίας αυτής, να δίνουν πληροφορίες για το είδος των μονάδων επένδυσης με τις οποίες συνδέονται οι παροχές. Άλλες πληροφορίες που δίνονται κατά το προσυμβατικό στάδιο και εντάσσονται στο ασφαλιστήριο, είναι η νομοθετική υποχρέωση αναγραφής με μεγάλα στοιχεία σ' αυτό του δικαιώματος εναντίωσης του λήπτη λόγω μη παροχής πληροφοριών ή λόγω παρεκκλίσεων της αίτησης από την ασφάλιση, αλλά και η υποχρέωση χορήγησης υποδείγματος δήλωσης εναντίωσης, ακόμα η υποχρέωση έγγραφης ενημέρωσης του λήπτη σχετικά με το δικαίωμα υπαναχώρησης που έχει, καθώς και το χρονικό διάστημα εντός του οποίου μπορεί τούτο να ασκηθεί.

Οφείλουν, επίσης, να ενημερώνουν με γραπτό αλλά και προφορικό τρόπο σχετικά με τις εξαιρέσεις των ασφαλιστικών συμβολαίων, οι εξαιρέσεις ποικίλουν από εταιρία σε

<sup>19</sup> Αργυριάδης Άλκης, Στοιχεία Ασφαλιστικού δικαίου. Έκδοση 2007 βλ. σελ 56-57, Ιωάννη Ρόκα, Ασφαλιστικό δίκαιο, εκδόσεις Σάκκουλα 2008 βλ σελ 76 & από πηγές internet [www.asfalinet.gr](http://www.asfalinet.gr), [www.politis.com](http://www.politis.com), [www.anodos\\_brokers.gr](http://www.anodos_brokers.gr)

εταιρία, τα ασφάλιστρα κ.τ.λ. Επίσης ο ασφαλιστής αναλύοντας τις ασφαλιστικές ανάγκες του ασφαλισμένου θα πρέπει να προτείνει σε αυτόν την κατάλληλη ασφαλιστική κάλυψη ώστε να συμπεριληφθούν σε αυτήν κίνδυνοι τους οποίους προβλέπει λόγω των γνώσεων και της εμπειρίας που διαθέτει ότι κατά μεγάλη πιθανότητα θα επέλθουν στο μέλλον στο ασφαλισμένο αντικείμενο. Η ευθύνη του ασφαλιστή από την παραβίαση της υποχρέωσης να προτείνει τις κατάλληλες, για τις ανάγκες του καταναλωτή, ασφαλιστικές καλύψεις, είναι δυνατόν να αρθεί ή να μειωθεί εάν ο ασφαλισμένος επιλέξει να μην προβεί στην σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης με τους όρους που του προτείνει ο ασφαλιστής όπως λ.χ λόγω του υψηλού ασφάλιστρου.

Ο ασφαλιζόμενος από τη πλευρά του έχει την υποχρέωση της άμεσης καταβολής των ασφαλιστρών, μετρητοίς, είτε εφάπαξ, είτε με τμηματικές καταβολές αφού χωρίς αυτήν δεν αρχίζει η ασφαλιστική κάλυψη.

Με βάση διάφορα κριτήρια σύνθεσης, σκοπού, τρόπου και χρόνου πληρωμής είναι για το ασφάλιστρο τέσσερις αντίστοιχες διακρίσεις.

1)Ανάλογα με τη σύνθεση του ασφάλιστρου διακρίνεται ασφάλιστρο καθαρό και μικτό. Καθαρό ασφάλιστρο είναι το ποσό, που σύμφωνα με το νόμο των πιθανοτήτων υπολογίζεται να καλύπτει τον ασφαλισμένο κίνδυνο μέσα στα πλαίσια της ασφαλιστικής κοινωνίας κινδύνου. Στην ασφάλιση ζωής με βέβαια την πραγματοποίηση του κινδύνου το καθαρό ασφάλιστρο υποδιαιρείται σε ασφάλιστρο κινδύνου και σε ασφάλιστρο αποταμίευσης. Το μικτό ασφάλιστρο αποτελείται από το καθαρό ασφάλιστρο, από το ποσοστό των γενικών εξόδων και του κέρδους της ασφαλιστικής επιχείρησης.

2)Με σκοπό την κάλυψη κινδύνου, όταν η επέλευση της οικονομικής ανάγκης είναι για ειδικούς λόγους πιθανότερη, υπολογίζεται κ επιβάλλεται από τον ασφαλιστή στον αντισυμβαλλόμενο εκτός από το κύριο ασφάλιστρο και ένα πρόσθετο ασφάλιστρο που λέγεται επασφάλιστρο.

3)Ανάλογα με τον τρόπο υπολογισμού και πληρωμής του ασφάλιστρου γίνεται διάκριση ανάμεσα σε ενιαίο ή εφάπαξ και περιοδικό ή κατά δόσεις ασφάλιστρο. Ενιαίο υπολογίζεται το ασφάλιστρο για όλη την τεχνική διάρκεια της ασφάλισης και καταβάλλεται κατά τη σύναψη της σύμβασης, όταν η ασφάλιση είναι μικρής διάρκειας, συνήθως λιγότερης από ένα χρόνο. Περιοδικά υπολογίζεται το ασφάλιστρο και

καταβάλλεται κατά δόσεις τουλάχιστον μηνιαίες, όταν η τεχνική διάρκεια της ασφάλισης είναι πάνω από ένα χρόνο.

4) Τέλος από άποψη χρόνου πληρωμής γίνεται διάκριση ανάμεσα σε πρώτο ασφαλιστρο και σε επόμενα ασφαλιστρα. Πρώτο ασφαλιστρο είναι εκείνο, που καταβάλλεται στην αρχή της σύμβασης, χωρίς να έχει προηγηθεί άλλη καταβολή ασφαλιστρού από μέρους του αντισυμβαλλόμενου. Η διάκριση αυτή έχει μεγάλη σημασία, αν προκύπτει από νόμο ή από συμβατική ρήτρα διότι η πληρωμή του πρώτου ασφαλιστρού αποτελεί προϋπόθεση για την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης.

Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να ανακοινώνει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει και το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, αλλιώς υποχρεούται να αποκαλύψει τα ουσιώδη περιστατικά του κινδύνου. Συνεπώς την υποχρέωση αυτή την έχει πριν συντελεστεί η σύναψη της σύμβασης, έτσι ώστε ο ασφαλιστής να μπορέσει, αποδεχόμενος την πρόταση προς ασφάλιση, να την εκτιμήσει, δηλαδή να προβεί σε τιμολόγηση της κάλυψης.

Ο ασφαλισμένος υποχρεούται επίσης να απαντήσει γραπτώς σε έντυπο ερωτηματολόγιο της ασφαλιστικής εταιρίας. Από τη στιγμή που θα δεχτεί τις γραπτές απαντήσεις του πελάτη της η ασφαλιστική εταιρία δεν μπορεί να ακυρώσει ένα συμβόλαιο επειδή ο ασφαλιζόμενος δεν είχε αναφέρει ή είχε αποκρύψει κάποια στοιχεία ή περιστατικά, χωρίς να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο. Αν από δόλο δεν έχουν δηλωθεί από τον ασφαλιζόμενο πραγματικά στοιχεία, η εταιρία έχει δικαίωμα ακύρωσης της σύμβασης μέσα σε ένα μήνα από την ημέρα που έλαβε γνώση της πραγματικής κατάστασης.

Αν η εταιρία δεν παραδώσει τις βασικές πληροφορίες για το υπό διαπραγμάτευση ασφαλιστικό συμβόλαιο κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης της ασφάλισης ο πελάτης έχει δικαίωμα εναντίωσης μέσα σε 14 ημέρες από την παράδοση του ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση που το περιεχόμενο παρεκκλίνει από αυτό που περιέχεται στην αίτηση για ασφάλιση, ο καταναλωτής έχει δικαίωμα εναντίωσης που ασκείται εντός ενός μηνός από την παράδοση του ασφαλιστηρίου. Αν ο ασφαλιστής δεν τροποποιήσει τους όρους της σύμβασης, η σύμβαση δεν ισχύει και ο ασφαλιζόμενος έχει δικαίωμα επιστροφής του ασφαλιστρού που τυχόν κατέβαλε. Οι ασφαλιστικές εταιρίες υποχρεούνται να παραδίδουν δύο χωριστά υποδείγματα δήλωσης εναντίωσης μαζί με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

### 3.3 Κατά τη διάρκεια της σύμβασης<sup>20</sup>

Η ασφαλιστική σύμβαση, δηλαδή η σύμβαση στα πλαίσια της οποίας μια ασφαλιστική επιχείρηση αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει έναντι ασφαλιστή στον συμβαλλόμενο της λήπτη ή σε τρίτο πρόσωπο, κάποια παροχή σε χρήμα, ή και σε είδος εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία, όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται αυτή( η λεγόμενη ασφαλιστική περίπτωση), ενέχει εκ φύσης την ιδιαιτερότητα της εξάρτησης της από μία αίρεση, η πλήρωση της οποίας εντούτοις εξαρτάται, σε μικρότερο ή μεγαλύτερο βαθμό, από κάποια αντικειμενικά στοιχεία που είναι γνωστά κατά το χρόνο της κατάρτισής της.

Στα πλαίσια αυτά, διακριτή μέριμνα του νομοθέτη αποτέλεσε το ζήτημα της προσήκουσας γνωστοποίησης των στοιχείων αυτών από τον λήπτη προς τον ασφαλιστή κατά το κρίσιμο χρόνο της σύναψης της σύμβασης, προκειμένου να καθοριστούν οι ειδικότεροι όροι της και παράλληλα να εξασφαλιστεί η προστασία του ασφαλιστή από την ενδεχόμενη υπαίτια απόκρυψή τους από τη πλευρά του αντισυμβαλλομένου του.

Ο λήπτης της ασφάλισης οφείλει να γνωστοποιήσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που μπορεί να επιφέρει επίταση του κινδύνου. Η σχετική γνωστοποίηση πρέπει να γίνει μέσα σε 14 ημέρες από τότε που ο λήπτης της ασφάλισης πληροφορήθηκε το στοιχείο που προέκυψε ή το περιστατικό που δημιουργήθηκε. Η ιδιότητα του στοιχείου ή του περιστατικού ως άξιου προς γνωστοποίηση εκτιμάται όταν η γνώση του από τον ασφαλιστή, πριν από την κατάρτιση της σύμβασης, θα είχε ως συνέπεια είτε τη μη κατάρτιση της σύμβασης, είτε την κατάρτιση της με διαφορετικούς όρους. Ο ασφαλιστής μόλις πληροφορηθεί την επίταση του κινδύνου μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της.

Αν για οποιονδήποτε λόγο που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλιστή, δεν περιήλθαν σε γνώση του τελευταίου ή περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου, ο ασφαλιστής δικαιούται και πάλι να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίηση της μέσα σε προθεσμία ενός μηνός, αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων ή περιστατικών. Η δε πρόταση του

---

<sup>20</sup> Ιωάννη Ρόκα, Ασφαλιστικό δίκαιο, εκδόσεις Σάκκουλα 2008 βλ. σελ 87 & από πηγή internet [www.capital.gr](http://www.capital.gr)

ασφαλιστή για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία, αν μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της δεν έγινε δεκτή, υπό τον όρο ότι αυτό διαφαίνεται διαυγώς στο έγγραφο της πρότασης.

Τα ίδια δικαιώματα έχει ο ασφαλιστής και στην περίπτωση κατά την οποία η παράβαση από την πλευρά του λήπτη έγινε από αμέλεια του, οπότε αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν την τροποποίηση της σύμβασης ή αρχίσει να παράγει αποτελέσματα πριν την καταγγελία από την πλευρά του ασφαλιστή, το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθορισθεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθορισθεί, αν δεν είχε επέλθει η παράβαση από τον λήπτη.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του ασφαλιστή, τα έννομα αποτελέσματα επέρχονται μετά την πάροδο δεκαπέντε ημερών από τότε που η καταγγελία θα περιέλθει στο λήπτη της ασφάλισης ή μετά τη πάροδο ενός μηνός από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης από την πλευρά του. Εξαιρέση εντούτοις αποτελεί η περίπτωση της καταγγελίας της σύμβασης από δόλο του λήπτη.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του ίδιου ως άνω νόμου, σε περίπτωση που ο λήπτης της ασφάλισης παραβεί από δόλο την ανώτερη υποχρέωσή του, ο ασφαλιστής, αφού λάβει γνώση της παράβασης και σταθμίσει τα συμφέροντά του, δικαιούται εναλλακτικά είτε να εμείνει στη σύμβαση, δηλώνοντας ενδεχομένως τούτο ρητά στο λήπτη, είτε να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από το χρόνο που έλαβε γνώση της παράβασης, απαλλασσόμενος άμεσα μετά τη συντέλεση της καταγγελίας και τη συνακόλουθη λύση της σύμβασης από την υποχρέωση του να καταβάλλει το ασφάλισμα, του λήπτη υποχρεούμενου παράλληλα να αποκαταστήσει κάθε ζημία που τυχόν υπέστη ο ασφαλιστής λόγω της προκείμενης συμπεριφοράς του.

Κατά συνέπεια, για την αξίμια καταγγελία εκ μέρους του ασφαλιστή απαιτείται γνώση του ασφαλισμένου για συγκεκριμένο γεγονός που απέκρυψε από τον ασφαλιστή κατά την κατάρτιση της σύμβασης, χωρίς να αρκεί αμέλεια για την απόκρυψη αυτήν, ενώ επιπλέον το περιστατικό που αποκρύφτηκε θα πρέπει να είναι αντικειμενικά ουσιώδες, άσχετα αν επέδρασε ή όχι στην επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης. Επομένως, το σχετικό δικαίωμα στον ασφαλιστή παρέχει όχι οποιαδήποτε απόκρυψη αλλά μόνο εκείνη

που θα ήταν δυνατόν να οδηγήσει είτε στη μη κατάρτιση της σύμβασης είτε στη κατάρτισή της με διαφορετικούς όρους.

Ιδιαίτερη σημασία ωστόσο ενέχει η περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική περίπτωση επέρχεται πριν περιέλθει σε γνώση του ασφαλιστή η εκ δόλου παράβαση της υποχρέωσης του λήπτη της ασφάλισης, πολύ περισσότερο από τη στιγμή που ο ασφαλιστικός νόμος δεν διαλαμβάνει ρητώς επί αυτής. Στα πλαίσια αυτά, εκτιμήθηκε αφενός ότι δεν είναι σύμφωνο με τη λογική να απαιτείται για την απαλλαγή του ασφαλιστή η εμπρόθεσμη καταγγελία της σύμβασης ασφάλισης εκ μέρους του, τη στιγμή που αυτός αγνοεί την παράβαση που αποτελεί την αιτία της καταγγελίας και αφετέρου δεν αρκεί να προστατεύεται ο μη γνώστης της παράβασης ασφαλιστής μόνο μέσω των γενικών διατάξεων περί πλάνης, ώστε να βρίσκεται, από άποψη έννομης προστασίας, σε χειρότερη θέση έναντι εκείνου που γνωρίζει την παράβαση.

### **3.4 Μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης<sup>21</sup>**

Η πραγματοποίηση του ασφαλισμένου κινδύνου καλείται ασφαλιστική περίπτωση .

Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται εντός οκτώ (8) ημερών από τότε που έλαβε γνώση της επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης να ειδοποιήσει τον ασφαλιστή. Υποχρεούται να δίνει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα που σχετίζονται με τις περιστάσεις και τις συνέπειες της επέλευσης του κινδύνου που του ζητάει ο ασφαλιστής, δεν μπορεί να ισχυρισθεί ότι δεν γνώριζε την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης, αν τούτο οφείλεται σε βαριά του αμέλεια. Η υπαίτια παράβαση από τον λήπτη της ασφάλισης παρέχει το δικαίωμα στον ασφαλιστή να ζητήσει την αποκατάσταση της ζημιάς του.

Ο ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να ανακοινώσει τη ζημία χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, ενώ η προθεσμία των οχτώ ημερών είναι απλά το ανώτατο χρονικό όριο εντός του οποίου θα πρέπει να τηρήσει την υποχρέωσή του. Συνεπώς, έγκυρα μπορεί να προβλεφθεί στο ασφαλιστήριο ρήτρα, σύμφωνα με την οποία η υποχρέωση προς ανακοίνωση είναι άμεση στα πλαίσια του δυνατού, πράγμα που είναι δυνατόν να γεννήσει υποχρέωση αποκατάστασης της ζημιάς του ασφαλιστή, έστω και αν δεν έχουν

---

<sup>21</sup> Ιωάννη Ρόκα, Εισαγωγή στο Δίκαιο της Ιδιωτικής Ασφάλισης β έκδοση 1988 βλ. σελ 26-28 & Ιωάννη Ρόκα, Ασφαλιστικό Δίκαιο, εκδόσεις Σάκκουλα 2008 βλ. σελ 88-89 & Αργυριάδης Άλκης Στοιχεία Ασφαλιστικού Δικαίου έκδοση 2007 βλ. σελ 283-284.

παρέλθει οχτώ μέρες. Όμως ο λήπτης δεν έχει υποχρέωση αποζημίωσης, αν για την καθυστερημένη ανακοίνωση, έστω και για διάστημα πολύ πέραν των οχτώ ημερών, δεν υπέχει ευθύνη ή αν η καθυστέρηση δεν προξένησε ζημία στον ασφαλιστή, καθόσον η παράβαση της υποχρέωσης προϋποθέτει υπαιτιότητα και αιτιώδη σύνδεσμο με τη ζημιά. Επίσης, υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα προς αποφυγή ή μείωση της ζημιάς και να ακολουθεί τις οδηγίες του ασφαλιστή. Τα έξοδα που προκύπτουν, εφόσον δικαιολογούνται από τις περιστάσεις, βαρύνουν τον ασφαλιστή, ακόμα και αν υπερβαίνουν το ασφαλιστικό ποσό. Αντίθετη συμφωνία επιτρέπεται, αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους. Αν το ασφάλισμα καλύπτει μέρος μόνο της ζημιάς, ο ασφαλιστής υποχρεούται να αποδώσει μόνο ανάλογο μέρος των εξόδων, εκτός αν τα έξοδα δημιουργήθηκαν αποκλειστικά μετά από τις οδηγίες του ασφαλιστή. Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης των διατάξεων, ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποζημίωση του ασφαλιστή.

Γενικά ισχύει ότι υποχρέωση του ασφαλιστή είναι η ανάληψη του ασφαλιστικού κινδύνου κ η καταβολή του ασφαλίματος μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης εφόσον βέβαια ο ασφαλιστής ευθύνεται σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου ή όταν λήξει η μακροχρόνια ασφάλιση ζωής ή ασκηθεί το δικαίωμα εξαγοράς της. Στην ασφάλιση κατά ζημιών, εφόσον έχει οριστεί πραγματογνώμονας για την εκτίμησή τους και ο ασφαλιστής έχει αποδεχθεί τη σχετική πραγματογνωμοσύνη, υποχρεούται άμεσα να καταβάλλει το ασφάλισμα. Εάν όμως σε μία συγκεκριμένη περίπτωση δεν υπάρχει αμφισβήτηση ως προς την υποχρέωση καταβολής ασφαλίματος και η διαδικασία διάγνωσης της ζημιάς διαρκεί μεγάλο χρονικό διάστημα ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλλει άμεσα το ύψος του ασφαλίματος μέχρι το ποσό για το οποίο δεν υπάρχει αμφισβήτηση εκ μέρους του ασφαλιστή. Δεν υπάρχει αμφισβήτηση όταν ο ασφαλιστής έχει αποδεχθεί την ευθύνη του, πράγμα το οποίο μπορεί να προκύπτει σύμφωνα με τους κανόνες καλής πίστης και όταν δεν διαπιστώνεται ότι έχει απορρίψει μία απαίτηση του ασφαλισμένου, όπως λ.χ όταν συμμετέχει στις διαπραγματεύσεις για την απόρριψη αξίωσης ζημιωθέντα τρίτου κατά του ασφαλισμένου του σε ασφάλιση αστικής ευθύνης και πολύ περισσότερο όταν καταβάλλει τα έξοδα της νομικής υπεράσπισης (του ασφαλισμένου).

Ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης προς ασφάλισμα, αν ο λήπτης της ασφάλειας ή ο ασφαλισμένος ή ο δικαιούχος του ασφαλίματος γνώριζε, κατά τη σύναψη της ασφάλισης, ότι είχε επέλθει ήδη η ασφαλιστική περίπτωση. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επήλθε στην ασφάλιση ζημιών από δόλο ή βαριά αμέλεια του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαλίματος, ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους ή των αντιπροσώπων τους ή των προσώπων που έχουν αναλάβει επαγγελματικά την φύλαξη του αντικειμένου της ασφάλισης. Στην ασφάλιση προσώπων ο ασφαλιστής απαλλάσσεται λόγω δόλιας απόκρυψης στοιχείων από τον ασφαλισμένο, είτε τα στοιχεία αυτά ήταν σημαντικά για την εκτίμηση του κινδύνου, κατά την κατάρτιση της σύμβασης είτε για την επίταση του κινδύνου κατά τη διάρκεια της σύμβασης. Αν στην ασφάλιση προσώπων το πρόσωπο για το θάνατο του οποίου καταρτίστηκε η ασφαλιστική σύμβαση, αυτοκτόνησε πριν περάσουν 2 χρόνια τότε ο ασφαλιστής μπορεί να απαλλαγεί του ασφαλίματος. Ο ασφαλιστής δικαιούται μόνο το δεδουλευμένο ασφάλιστρο. Με την ασφαλιστική σύμβαση μπορεί να διευρυνθούν οι περιπτώσεις απαλλαγής του ασφαλιστή, αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για κάλυψη επαγγελματικών κινδύνων. Επίσης, μπορεί να συμφωνηθεί ότι θα οφείλεται το ασφάλιστρο μέχρι τέλους της ασφαλιστικής περιόδου, αν μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης καταγγεληθεί η σύμβαση. Αν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση, ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει το ασφάλισμα χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.

#### 3.4.1 Αναγγελία σε ορισμένα είδη ασφαλίσεων<sup>22</sup>

**Αστική ευθύνη:** Ο λήπτης υποχρεούται να ανακοινώσει την επέλευση του κινδύνου, όταν ο τρίτος ζημιωθείς προβάλλει καθ' οιονδήποτε τρόπο πραγματική αξίωση προς αποζημίωση αφού από εκείνο ο χρονικό σημείο αρχίζει η υλοποίηση της υπόσχεσης προς κάλυψη του ασφαλιστή. Νόμιμα όμως μπορεί να συμφωνηθεί η υποχρέωση προς αναγγελία να γεννάται και νωρίτερα, με την πρόκληση ζημιάς σε τρίτο που μπορεί να θεμελιώσει αξίωση αποζημίωσης.

**Θαλάσσια ασφάλιση:** Ο λήπτης υποχρεούται να γνωστοποιήσει την επέλευση του κινδύνου αμελλητί, διαφορετικά υποχρεούται προς αποζημίωση. Όμως, επιτρέπεται να

<sup>22</sup> Ιωάννη Ρόκα, Ασφαλιστικό Δίκαιο, εκδόσεις Σάκκουλα 2008 βλ. σελ 89-90



συμφωνηθούν με την ασφαλιστική σύμβαση κυρώσεις πέραν της αποζημίωσης που προβλέπει ο νόμος, επειδή η θαλάσσια ασφάλιση ανήκει στις ασφαλίσσεις για τις οποίες επιτρέπεται να συμφωνηθούν παρεκκλίσεις που περιορίζουν τα δικαιώματα του λήπτη.

**Ασφαλίσσεις προσώπων:** Ο ασφαλιστής δε δικαιούται αποζημίωση για την καθυστέρηση αναγγελίας ή τη μη αναγγελία της πραγματοποίησης του κινδύνου, για τη μη χορήγηση πληροφοριών, στοιχείων και εγγράφων, καθώς και για την παραβίαση αποφυγής ή μείωσης της ζημίας, εκτός και αν ενήργησε με δόλο.

#### 4.0 Επίλογος

Σκοπός της συγκεκριμένης πτυχιακής εργασίας είναι η παρουσίαση της, κυρίως σε θεωρητικό επίπεδο, των νομικών υποχρεώσεων που έχουν οι ασφαλιστικές εταιρίες απέναντι στο κράτος αλλά και απέναντι στους πελάτες της έχοντας ως κύριο σημείο αναφοράς Ελληνική βιβλιογραφία.

Η ασφαλιστική εταιρεία ενέχει υποχρεώσεις απέναντι στο κράτος και τους αρμοδίους φορείς του, οι οποίες απορρέουν από διατάξεις δημοσίου δικαίου και αφορούν κυρίως τη σύσταση, λειτουργία και εκκαθάρισή της .

Ο νόμος προβλέπει συγκεκριμένη διαδικασία για να ελεγχτεί η φερεγγυότητα τους και να εξασφαλιστεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων έναντι των ασφαλισμένων τους.

Οι επιχειρήσεις που δεν συμμορφώνονται στους κανόνες αυτούς που τους επιβάλλονται υπόκεινται στις κατάλληλες νομικές κυρώσεις με ανώτατη την ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους.

Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι από τις λίγες επιχειρήσεις, η λειτουργία των οποίων έχει ήδη ρυθμιστεί σε μεγάλη έκταση από το παράγωγο δίκαιο των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων.

Επίσης, έχει υποχρεώσεις απέναντι στους αντισυμβαλλόμενους της λήπτες της ασφάλισης, οι οποίες απορρέουν από διατάξεις τόσο δημοσίου όσο και ιδιωτικού δικαίου, όπως να πληροφορεί τον ασφαλιζόμενο για τους όρους της σύμβασης αναλυτικά και με λεπτομέρεια, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που έχει, να παραδίδει μαζί με το ασφαλιστήριο και όλους τους ασφαλιστικούς όρους που το διέπουν καθώς και να συμβουλευεί πολλές φορές τον αιτούντα προς ασφάλιση σχετικά με τα εύλογα

ασφαλιστικά του συμφέροντα αλλά και για τυχόν λανθασμένες επιλογές του. Πρέπει επίσης να είναι πάντα σε θέση να αναλαμβάνει το κίνδυνο όποτε αυτός επέλθει. Όσον αφορά τις συμβατικές της σχέσης με τους λήπτες της ασφάλισης, υπάρχει περιθώριο διαμόρφωσής τους στα πλαίσια της ελευθερίας των συμβάσεων τόσο κατά το προσυμβατικό στάδιο όσο και μετά την υπογραφή της ασφαλιστικής σύμβασης. Οπότε οι υποχρεώσεις της έως κάποιο βαθμό, μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης με τον λήπτη της ασφάλισης

Από την μεριά των ασφαλισμένων μπορούμε να διαπιστώσουμε πως και μεν υπόκεινται σε κυρώσεις αν δεν είναι σωστοί απέναντι στις υποχρεώσεις τους στην ασφαλιστική επιχείρηση αλλά τους δίνεται η ευκαιρία και ένα εύλογο χρονικό περιθώριο να διορθώσουν οποιαδήποτε παράβαση τους. Όπως για παράδειγμα στην περίπτωση απόκρυψης στοιχείων από τον ασφαλιστή τους δίνεται η δυνατότητα εντός ενός χρονικού διαστήματος να ενημερώσουν τον ασφαλιστή για αυτή τους την παράβαση τροποποιώντας απλά τη σύμβαση χωρίς να επωμιστούν ιδιαίτερες κυρώσεις. Γενικά μπορούμε να διακρίνουμε μια ελαστικότητα στους κανόνες έναντι των ασφαλισμένων πράγμα που πολλές φορές επιφέρει σειρά από παραβάσεις από μέρος τους, είτε εσκεμμένα είτε από λάθος εις βάρος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με αποτέλεσμα να προκύπτουν προβλήματα που θα μπορούσαν να αποφευχθούν εάν οι όροι και οι κανόνες που αναφέρονται σ'αυτούς ήταν περισσότερο αυστηροί σε ορισμένα καίρια σημεία, όπως η απόκρυψη στοιχείων, η καθυστέρηση καταβολής ασφαλίματος ή η καθυστέρηση αναγγελίας επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης και δεν τους δινόταν καμία ευκαιρία ή περιθώριο αλλαγής, ώστε να συμμορφώνονται με τις υποδείξεις που τους γίνονται.

Έτσι θα λέγαμε πως κύριο μέλημα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι, από την σύσταση τους κιόλας, η τήρηση όλων των κανόνων που χρειάζεται να ακολουθήσουν προκειμένου να ξεκινήσουν και να λειτουργήσουν σωστά ώστε να είναι καλυμμένοι απέναντι στο κράτος αλλά και στους πελάτες της.

## 5.0 Βιβλιογραφία

- Άλκης Αλ. Αργυριάδης, Στοιχεία Ασφαλιστικού Δικαίου, έκδοση 2007
- Αναστασόπουλος Γεράσιμος, Επιτομή Εμπορικού δικαίου, έκδοση 2008
- Ιωάννη Κ. Ρόκα, Ασφαλιστικό δίκαιο, καθηγητής του εμπορικού δικαίου στο οικονομικό πανεπιστήμιο Αθηνών, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, έκδοση 2008
- Ιωάννη Ρόκα, Εισαγωγή στο δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης, πανεπιστημιακές παραδόσεις β' έκδοση Αθήνα 1988
- Κώστα Χρ. Μακρή, δικηγόρου στον Άρειο Πάγο, Κωδικοποίηση νομοθεσίας ιδιωτικής ασφάλισης, έκδοση ένωσης Ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών Αθήνα 1987
- Περάκης Ευάγγελος, Δίκαιο της Ανώνυμης Εταιρίας, τόμος δεύτερος, Ειδικοί τύποι Ανώνυμων Εταιριών, Ειδικές ρυθμίσεις, Μάρτιος 1991
- Ράνια Χατζηνικολάου Αγγελίδου, ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο, Εκδόσεις Σάκκουλα β' έκδοση 2008

### INTERNET:

[WWW.ASFALISINET.GR](http://WWW.ASFALISINET.GR)

[WWW.ANODOS\\_BROKERS.GR](http://WWW.ANODOS_BROKERS.GR)

[WWW.CAPITAL.GR](http://WWW.CAPITAL.GR)

[WWW.GGE.GR](http://WWW.GGE.GR)

[WWW.LAWDB.INTRASOFTNET.COM](http://WWW.LAWDB.INTRASOFTNET.COM)

[WWW.POLITIS.COM](http://WWW.POLITIS.COM)

## 6.0 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1<sup>ο</sup> <sup>23</sup>

#### 6.1 Αποφάσεις Ε.Π.Ε.Ι.Α για την ανάκληση άδειας της commercial value



**ΘΕΜΑ 2ο: Οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτής σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.**

Τίθεται υπόψη των μελών του Δ.Σ η έγγραφη εισήγηση του Γενικού Διευθυντή επί του θέματος της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας Commercial Value ΑΑΕ, η οποία αναγιγνώσκεται από όλα τα μέλη .

---

<sup>23</sup> Σχετική αναφορά στο κεφάλαιο 2<sup>ο</sup>, υποκεφάλαια 2.2.2 & 2.2.3 σελ. 19

Ακολουθεί διαλογική συζήτηση σχετικά με τη λήψη απόφασης για την εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ και τον λόγο δίνει ο Πρόεδρος του ΔΣ της ΕΠ.Ε.Ι.Α. σε όλα τα μέλη με τη σειρά. Ο κος Χάτσιος, λαβών τον λόγο, ζήτησε να εκφράσει την άποψή του τελευταίος, αφού ακούσει τις απόψεις των άλλων μελών. Κατόπιν της τοποθέτησης των υπολοίπων μελών του Δ.Σ επί του εν λόγω θέματος, ο κος Χάτσιος εκφράζει την άποψη ότι μετά την ανακοίνωση του Υπουργείου Οικονομικών περί κατάργησης της ΕΠ.Ε.Ι.Α. πρέπει να ληφθεί απόφαση από το Δ.Σ. να ζητηθεί από τον υφυπουργό Οικονομικών κο Σαχινίδη συνάντηση προκειμένου να συζητηθούν θέματα λειτουργίας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και του τρόπου συνέχισης των εργασιών της. Με την άποψη αυτή συντάσσεται ο κος Δελένδας, ενώ αντιτάσσονται τα υπόλοιπα πέντε μέλη.

Κατόπιν των ανωτέρω το Δ.Σ. αποφασίζει κατά πλειοψηφία (5 υπέρ – 2 κατά) να προχωρήσει στη λήψη απόφασης επί του θέματος της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας Commercial Value ΑΑΕ. Στο σημείο αυτό το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κος Χάτσιος εξέφρασε την αντίρρησή του επί της δυνατότητας λήψης απόφασης από το Δ.Σ λόγω έλλειψης έγγραφης ημερησίας διάταξης για τη σημερινή συνεδρίαση και εκ των προτέρων έγγραφης ενημέρωσής του επί της σχετικής εισήγησης του Γενικού Διευθυντή. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ επί της διατυπωθείσης αντίρρησης δηλώνει ότι όλα τα μέλη του Δ.Σ – συμπεριλαμβανομένου και του κος Χάτσιου- έχουν ήδη προφορικά ενημερωθεί επί των θεμάτων της σημερινής ημερησίας διάταξης στην οποία είχε άλλωστε οριστεί ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης και στην οποία προσήλθαν άπαντα τα μέλη. Ο Πρόεδρος υπογραμμίζει ότι κατά πάγια πρακτική του Διοικητικού Συμβουλίου, που έχει γίνει αποδεκτή από όλα τα μέλη στο παρελθόν επί θεμάτων ημερησίας διάταξης που αφορούν σε ανάκληση άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν αποστέλλεται εκ των προτέρων η έγγραφη εισήγηση του Γενικού Διευθυντή, για λόγους εμπιστευτικότητας, αλλά αυτή χορηγείται στα μέλη όταν προσέλθουν στην συνεδρίαση. Συνεχίζει δε ο Πρόεδρος λέγοντας ότι το ίδιο έγινε και στη σημερινή συνεδρίαση και η εισήγηση έχει ήδη διανεμηθεί στα μέλη με την προσέλευσή τους. Ο κος Χάτσιος λαμβάνει το λόγο και αναφέρει ότι δεν πρόλαβε να διαβάσει την εισήγηση αλλά τη βρίσκει ούτως ή άλλως ελλιπή, χωρίς να προσδιορίζει ποιες είναι οι ελλείψεις και αποχώρησε από την συνεδρίαση. Κατόπιν της αποχώρησης:

## **ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ**

### **ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΕΠ.Ε.Ι.Α.)**

#### **Λαμβάνοντας υπόψη :**

#### **1.**

Τις διατάξεις:

(α) Του Ν. 3229/2004 (ΦΕΚ Α'38) «Εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» και ιδίως της διάταξης του αρ.3 παρ.3 αυτού.

(β) Του Π.Δ. 20/2006 (ΦΕΚ Α'17) «Οργανισμός Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης»

(γ) Του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ Α' 10) «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως ισχύει και ιδίως των διατάξεων των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12 α, 13γ, 17α έως 17γ επ. αυτού.

#### **2.**

Την υπ' αριθμ. 46511/Β/2147/29-10-2007 (ΦΕΚ Β' 2149) κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας & Οικονομικών και Ανάπτυξης «διαπιστωτική πράξη έναρξης λειτουργίας της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.)», όπως προβλέπεται από τον Ν. 3229/2004.

#### **3.**

Την υπ' αρ.125/2/29-7-2008 (ΦΕΚ Β' 1586/7-8-2008) απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α., σύμφωνα με την οποία απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της παρούσας, υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων (των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη) της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία Commercial Value A.A.E.(εφεξής η Εταιρεία), σύμφωνα με τα άρθρα 17γ παρ. 3 έως 5 και 9 παρ. 2 και 3 ΝΔ 400/70.

**4.**

Τις υπ'αρ.131/2/14-10-2008 (ΦΕΚ Β'2338/17-11-2008) και υπ'αρ. 136/4/8-12-2008 (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 14158/29-12-2008) αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α, σύμφωνα με τις οποίες αφενός τέθηκαν σε ασφαλιστική τοποθέτηση και δεσμεύτηκαν περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας και αφετέρου ήρθη μερικώς η επιβληθείσα απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης που επιβλήθηκε με την ως άνω υπό στοιχείο 3 στην παρούσα απόφαση του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ.

**5.**

Την υπ'αρ. 141/12/31-3-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με την οποία αποφασίστηκε η επιβολή στην ασφαλιστική εταιρεία COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ χρηματικού προστίμου ύψους 500.000 ΕΥΡΩ, για τις αναλυτικά αναφερόμενες στο σκεπτικό της εν λόγω απόφασης παραβατικές ενέργειες της Εταιρείας, σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 120 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

**6.**

Την υπ'αρ. 141/13/31-3-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με την οποία αποφασίστηκε η ανακοίνωση, κατ' αρ. 37 παρ. 2 ΚΠΔ, στον αρμόδιο Εισαγγελέα των διαλαμβανομένων στην ως άνω υπό στοιχείο 5 στην παρούσα απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠΕΙΑ, προκειμένου να διερευνήσει την τέλεση τυχόν αξιολογίων πράξεων.

**7.**

Την υπ'αρ.145/Γ/21-5-2009 (ΦΕΚ Β' 1027) απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α. σύμφωνα με την οποία απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της παρούσας, υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων (των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη) της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία Commercial Value Α.Α.Ε.(εφεξής η Εταιρεία), σύμφωνα με το άρθρο 9 ΝΔ 400/70.

8.

Την υπ' αρ.146/3/4-6-2009 απόφαση του ΔΣ της ΕΠΕΙΑ με την οποία ανακοινώνεται στον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών και στον Γενικό Εισαγγελέα της Κυπριακής Δημοκρατίας η πιθανή τέλεση αξιοποιώνων πράξεων αφορουσών δηλώσεις προς την ΕΠΕΙΑ της Εταιρείας, σχετικά με την αγοραία αξία ακινήτων, οι οποίες διασταυρούμενες με τα αντίστοιχα στοιχεία για την αγοραία τους αξία από το Κτηματολόγιο Κύπρου εμφανίζουν υπερτίμηση των ακινήτων αυτών σε ποσοστό 7500%.

9.

Τις υπ' αρ. 148/7/25-6-2009 και 151/13/22-7-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με τις οποίες χορηγήθηκε στην Εταιρεία η κατά το αρθρ. 6 παρ. 6 Ν.Δ. 400/70 παρέκκλιση από τον τρόπο υπολογισμού στοιχείων του ενεργητικού της, έως τις 31-12-2009.

10.

Τις με αριθμούς κατάθεσης (ΑΒΜ) Δ2008/3339/1-9-2008 και Δ2009/3652/11-5-2009 καθώς και τις με αριθμούς κατάθεσης (αριθμός πρωτοκόλλου εισερχομένων Εισαγγελίας Πλημμελειοδικών Αθηνών) 52402/2-7-2009 και 84794/5-11-2009 αναφορές προς τον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών ως και την με ημέτερο αριθμό πρωτοκόλλου 9369/12-6-2009 αναφορά προς τον Γενικό Εισαγγελέα Κυπριακής Δημοκρατίας, για την διερεύνηση της τέλεσης αξιοποιώνων πράξεων από πλευράς της Εταιρείας, κατόπιν της λήψης εκάστης εκ των προαναφερόμενων αποφάσεων του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

11.

Τις υπ' αρ. 169/1&2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α. (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 14708/24-12-

2009) δυνάμει των οποίων και για τους λόγους που αναλυτικά αναφέρονται στο σκεπτικό εκάστης απόφασης **αφενός** υποχρεώθηκε η Εταιρεία «..Να υποβάλλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. πρόγραμμα

βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4&5 ν.δ.

400/1970 έως τις 18-1-2010 και να προβεί σε υλοποίηση αυτού έως τις 18-2-2010. Συγκεκριμένα η

Εταιρεία οφείλει: Α) **Μέχρι 18-1-2010 να λάβει απόφαση περί αύξησης του μετοχικού της**

**κεφαλαίου και να γνωστοποιήσει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που θα**

**συμμετέχουν.** Β) Μέχρι 18-2-2010 να προβεί στην καταβολή, αποκλειστικά σε μετρητά, του ποσού

της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου για την υλοποίηση του προγράμματος βραχυπρόθεσμης

χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4 & 5 ν.δ. 400/1970, ήτοι

συνολικού ποσού εξ ευρώ **79.400.151,93**

**(58.256.867,44 + 21.143.284,49 ευρώ).** Γ) Να καταθέσει το προϊόν της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

σε τραπεζικό λογαριασμό, τηρούμενο αποκλειστικά σε πιστωτικό ίδρυμα εδρεύον στην Ελλάδα, ο

οποίος (λογ/σμός) θα γνωστοποιηθεί στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. με το πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης

χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4 & 5 ν.δ. 400/1970 και θα

δεσμευθεί από την ΕΠ.Ε.Ι.Α κατά τα προβλεπόμενα στο αρ.9 του ν.δ 400/1970. Εφόσον η Εταιρεία

υλοποιήσει επιτυχώς, κατά τα ως άνω, το πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και



οικονομικής ανασυγκρότησης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α με απόφασή της **δύναται** να άρει την επιβληθείσα απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης του προϊόντος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, υπό τον όρο η Εταιρεία να αποστέλλει ενημέρωση σε τρίμηνη βάση για την χρήση του εν λόγω ποσού.» και **αφετέρου** «απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της εν λόγω απόφασης υφιστάμενων, σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων περιουσιακών στοιχείων, καθώς και του συνόλου των σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων τραπεζικών λογαριασμών της εταιρίας «COMMERCIAL VALUE A.A.E.» τηρουμένων στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή, σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 17γ του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.»

## 12.

Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 868/18-1-2010 υποβληθέν από την Εταιρεία σχέδιο προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης σύμφωνα με τα επιτασσόμενα στις ως άνω υπό στοιχείο 11 στην παρούσα αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ, με το οποίο δηλώνει ότι κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της στις 18-1-2010 ελήφθη απόφαση περί αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των 80.000.000 ευρώ και επιπλέον **δεσμεύεται** ότι θα επαναφέρει στις 29-1-2010 στον τηρούμενο στον θεματοφύλακά της εν Ελλάδι λογαριασμό το ποσό των 13.000.000 ευρώ που τηρεί στην τράπεζα CREDIT SUISSE στην Ελβετία. Παρά την ως άνω ρητή δέσμευση της Εταιρείας και ενώ το ποσό που υποχρεούται να μεταφέρει σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα και χαρακτηρίστηκε έλλειμμα της ασφαλιστικής τοποθέτησης και του περιθωρίου φερεγγυότητάς της ανέρχεται στο ποσό των **14.981.236,97 ευρώ**, σύμφωνα με την υπ'αρ.169/1/21-12-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α, μέχρι τις 24-2-2010 δεν έχει πραγματοποιηθεί οιαδήποτε μεταφορά ποσού από την Ελβετική Τράπεζα, όπως προκύπτει και από το έγγραφο του θεματοφύλακα της περιουσίας της Εταιρείας στην Ελλάδα ASPIS BANK (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 3063/24-2-2010). Επισημαίνεται ότι το χαρακτηρισθέν ως έλλειμμα ασφαλιστικής τοποθέτησης και του περιθωρίου φερεγγυότητας της Εταιρείας ποσό των 14.981.236,97 ευρώ έχει συνεκτιμηθεί στον υπολογισμό του συνολικού ποσού των 79.400.151,93 ευρώ που υποχρεούται η Εταιρεία να καταβάλει έως τις 18-2-2010 για την υλοποίηση του προαναφερόμενου προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης.

## 13.

Το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει πλήρως συμμορφωθεί στις προαναφερόμενες αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ για τους κάτωθι λόγους ήτοι:

**α) Διότι** κατόπιν της προαναφερόμενης συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας στις 18-1-2010 για την κάλυψη της επιτασσόμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και την εν συνεχεία αυτής πρόσκληση των μετόχων για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης εντός προθεσμίας 15 ημερών (σχ.ΦΕΚ δημοσίευσης της πρόσκλησης -ΤΑΕ&ΕΠΕ 325/18-1-2010) δεν έχει γνωστοποιηθεί μέχρι σήμερα στην ΕΠΕΙΑ η ταυτότητα των μετόχων που θα αναλάβουν το ποσό της ως άνω αύξησης,

προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητά τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15α και 16 ν.δ. 400/1970.

**β) Διότι** ο κύριος μέτοχος της Εταιρείας ADVANTAGE CAPITAL HOLDINGS διά του νομίμου εκπροσώπου του ρητά δήλωσε την παραίτησή του από το δικαίωμα προτίμησης υπέρ της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η ΕΠ.Ε.Ι.Α από την Εταιρεία (αρ.πρωτ. ΕΠ.Ε.Ι.Α 2074/4-2-2010).

**γ) Διότι** οι υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, οι οποίες συμμετέχουν κατά συνολικό ποσοστό ύψους 35,3% στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διά των νομίμων εκπροσώπων τους – εποπτών ασφαλιστικής εκκαθάρισης με γραπτές δηλώσεις γνωστοποίησαν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α ότι δεν προτίθενται να ασκήσουν το δικαίωμα προτίμησης και να συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 806/18-1-2010 και 807/18-1-2010), όπως συνάγεται εξάλλου και από το από 18-1-2010 πρακτικό της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας.

**δ) Διότι** το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στην υπ'αρ. 411/1-2-2010 συνεδρίασή του (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 2074/4-2-2010) αποφάσισε την διάθεση του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σε οποιαδήποτε πρόσωπα που θα καταβάλλουν σε μετρητά το ανάλογο ποσό.

**Και συνεπώς**, μέχρι τις 3-2-2010, οπότε και παρήλθε η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων της Εταιρείας, κατόπιν όλων των προαναφερομένων, δεν πληρούται η προϋπόθεση που ετάχθη με τις ως άνω υπό στοιχείο 10 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕ.Ι.Α περί ενημέρωσής της ΕΠΕΙΑ για την ταυτότητα των φυσικών ή νομικών προσώπων που θα συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

#### 14.

Την υπ'αρ. 174/2/4-2-2010 (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 1025/9-2-2010) απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α δυνάμει της οποίας και για τους λόγους που περιγράφονται στο στοιχείο 6 της παρούσης αποφασίστηκε η άμεση αναστολή των ασφαλιστικών εργασιών της Εταιρείας που αφορούν στο σύνολο της δραστηριότητας της Εταιρείας στην ημεδαπή ως και στην αλλοδαπή, ήτοι απαγορεύθηκε η έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, μέχρι να ολοκληρωθεί η αξιολόγηση και ο έλεγχος καταλληλότητας, κατά τις διατάξεις των άρθρων 15α και 16 ν.δ 400/1970, του εκδηλώσαντος ενδιαφέρον υποψήφιου Ρωσικού επενδυτικού Ομίλου Borodino να αποκτήσει ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας .

#### 15.

Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 2768/17-2-2010 αίτημα της Εταιρείας υποβληθέν διά της προσωρινής διοίκησης της -που διορίστηκε κατόπιν της από 16-2-2010 χορηγηθείσης προσωρινής διαταγής του κ. Προέδρου Πρωτοδικών Αθηνών επί της με ΑΚΔ 1315/2010 αίτησης περί διορισμού προσωρινής διοίκησης της Εταιρείας COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ- περί παράτασης της προθεσμίας για την υποβολή του προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης για διάστημα

επιπλέον δύο μηνών, ήτοι έως τις 18-4-2010, προκειμένου να «...δοθεί στη νέα διορισμένη διοίκηση ο κατάλληλος χρόνος για την ολοκλήρωση των διαπραγματεύσεων, των διενεργούμενων οικονομικών και νομικών ελέγχων από τους υποψήφιους αγοραστές, καθώς και των ελέγχων καταλληλότητας που η Υπηρεσία σας ήδη διεξάγει, έτσι ώστε να ευοδωθούν οι προσπάθειες για την επιτυχή αύξηση του μετοχικού μας κεφαλαίου και την έξοδο της εταιρείας από την διαφαινόμενη κρίση...». Σε συνέχεια του ως άνω αιτήματος η Εταιρεία υπέβαλε εκ νέου αίτημα παράτασης με το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 469/23-2-2010 έγγραφο της επισυνάπτοντος και «Σχέδιο Βραχυπρόθεσμης Παράτασης Λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ». Το εν λόγω σχέδιο αξιολογείται από το Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ ως μη νόμιμο και εφαρμόσιμο για τους κάτωθι λόγους ήτοι: α) διότι ο προβαλλόμενος ισχυρισμός περί κάλυψης του ελλείμματος των εποπτικών κεφαλαίων της Εταιρείας με την λήψη δανείων, την έκδοση ομολόγου και την προτεινόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, για την οποία όμως δεν έχει βρεθεί μέχρι σήμερα επενδυτής προς κάλυψή της και δεν αναμένεται να εξυρευθεί εντός χρονικού διαστήματος δύο μηνών, δεν είναι ρεαλιστικός, β) διότι η προτεινόμενη κάλυψη του ελλείμματος της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου ζωής με «μεταφορά» της ασφαλιστικής τοποθέτησης που αντιστοιχεί στα περιουσιακά στοιχεία των λοιπών κλάδων είναι μη σύννομη, γ) διότι δεν συνάγεται με κανένα τρόπο από το εν λόγω έγγραφο ότι η Εταιρεία είναι στην παρούσα φάση σε ενεργό διαπραγμάτευση με συγκεκριμένο επενδυτή αλλά αόριστα αναφέρεται σε συζητήσεις με διάφορους υποψήφιους αγοραστές και δ) διότι η χορήγηση οποιασδήποτε παράτασης στην Εταιρεία για την υλοποίηση των επιτασσομένων στις αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α επιβαρύνει την περιουσία της Εταιρείας με το διαχειριστικό κόστος και τα λειτουργικά έξοδα αυτής που υπερβαίνουν κατ'ελάχιστον το ποσό των 1.040.000 ευρώ για το προτεινόμενο διάστημα των δύο μηνών και δεν διασφαλίζει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και συνεπώς το αίτημα για την εν λόγω παράταση της τασσόμενης προθεσμίας πρέπει να απορριφθεί.

#### **16.**

Το γεγονός ότι δεν έχουν υποβληθεί στην ΕΠΕΙΑ από τον υποψήφιο να αποκτήσει ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας Ρωσικό επενδυτικό Όμιλο Borodino, τα απαιτούμενα στοιχεία, κατά τις διατάξεις των άρθρων 15α και 16 του ν.δ 400/1970, προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητά του, παρά και την σχετική αλληλογραφία μεταξύ της ΕΠΕΙΑ και του εν λόγω Ομίλου.

#### **17.**

Το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν υλοποίησε εντός της ταχθείσας από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. προθεσμίας, ήτοι έως τις 18-2-2010, τα προγράμματα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης ως όφειλε σύμφωνα με τα επιτασσομένα στις υπ' αριθμ. 169/1&2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της Επ.Ε.Ι.Α.

## 18.

Το γεγονός ότι η μη εκπλήρωση των υποχρεώσεων από πλευράς της Εταιρείας κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 17γ παρ. 4 και 5 του ν.δ 400/1970 περί υποβολής και υλοποίησης από την εταιρεία επαρκούς προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης αποτελεί **αυτοτελές έγκλημα** για την επιβολή του προβλεπόμενου μέτρου της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας κατά τις ειδικές διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 17γ σε συνδυασμό με το άρθρο 9 παράγραφος 1 του ίδιου νομοθετικού διατάγματος.

## 19.

Το γεγονός ότι συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διάταξης του αρ.3 παρ.3 του ν.δ 400/1970 σύμφωνα με την οποία «Η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης **ανακαλείται** στις περιπτώσεις που προβλέπονται από το νομοθετικό αυτό διάταγμα, ..... καθώς και αν έπαψαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις για τις οποίες αυτή δόθηκε ή παραβιάζονται σοβαρά οι κάθε είδους υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το παρόν.»

## 20.

Το γεγονός ότι τίθεται ζήτημα έλλειψης αξιοπιστίας της και αφερεγγυότητας της Εταιρείας που συνεπάγεται με βεβαιότητα ότι η συνέχιση της λειτουργίας της θέτει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και δικαιούχων ασφαλισματος, η διαφύλαξη των οποίων αποτελεί βασική προϋπόθεση για την λειτουργία αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1 παρ.3, 3 παρ.2 και 3 σε συνδυασμό και με την διάταξη του άρθρου 44 περ.β' του του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

## 21.

Το ότι, σύμφωνα με την άποψη της Νομικής Υπηρεσίας, κατά την διάταξη του αρθρ. 6 παρ. 3 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας και την πάγια σχετική νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας (αποφάσεις με αριθμούς 226 έως 234 και 309/1975, 1081 και 2248/1979, 3853/86, 4077/88, 2168/1989, 1062/98, 4952/98 και 744/05), δικαίωμα ακρόασης δεν χορηγείται, όταν πρόκειται για διοικητικό μέτρο και όχι για διοικητική πράξη ως επίσης και όταν πρόκειται μεν για διοικητική πράξη αλλά αυτή αφορά ρύθμιση, που δεν συνδέεται με την υποκειμενική συμπεριφορά του διοικούμενου ή όταν η κρίση του διοικητικού οργάνου για την συνδρομή των νομίμων προϋποθέσεων της έκδοσης της διοικητικής πράξης, βάσει δεσμίας αρμοδιότητας της διοίκησης, στηρίζεται σε αντικειμενικά δεδομένα και πληροφορίες, τις οποίες υπέβαλε ουσιαστικά ο ίδιος ο διοικούμενος, και όταν υφίσταται δημόσιο συμφέρον για την άμεση έκδοση της διοικητικής πράξης, το οποίο είναι εν προκειμένω η ανάγκη προστασίας των συμφερόντων του ασφαλιστικού κοινού.

22.

Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 460/18-2-2010 έγγραφο του Προέδρου του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ προς τον Υφυπουργό Οικονομικών.

23.

Την από 19-2-2010 εισήγηση του Γενικού Διευθυντή

**αποφασίζει κατά πλειοψηφία**

1. Ανακαλεί οριστικά την άδεια λειτουργίας για όλους τους κλάδους της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «**COMMERCIAL VALUE (ΚΟΜΜΕΡΣΙΑΛ ΒΑΛΙΟΥ) ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και ΑΡ.Μ.Α.Ε 12832/05/Β/86/12, που της χορηγήθηκε με την υπ' αριθμό 67883/30-9-1975 απόφαση του Υφυπουργού Εμπορίου (ΦΕΚ- Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης 2199/9-10-1975), χαρακτηρίζει ως ασφαλιστική τοποθέτηση το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων της εν λόγω Εταιρείας και δεσμεύει ότι τυχόν περιουσιακό στοιχείο δεν έχει δεσμευθεί με τις υπ' αρ. 125/2/29-7-2008, 1313/14-10-2008, 145/Γ/21-5-2009 και 169/2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α και **θέτει αυτή σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής**, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

2. Διορίζει τον κ. Αθανάσιο Κόρμαλη του Λεωνίδα, δικηγόρο Αθηνών με ΑΜ ΔΣΑ 12163, κάτοικο Αθηνών (Ασκληπιού 26- 10678 Αθήνα), ως επόπτη ασφαλιστικής εκκαθάρισης και τον κ. Ηλία Γεωργίου του Νικολάου, δικηγόρο Αθηνών με ΑΜ ΔΣΑ 13120, κάτοικο Αθηνών (οδός Πειραιώς 16-18 -10431 Αθήνα) ως αναπληρωτή επόπτη ασφαλιστικής εκκαθάρισης, με διετή θητεία, αρχόμενη από την έκδοση της παρούσης απόφασης και αμοιβή ποσού 1.500 ευρώ (μεικτά) μηνιαίως. Ο επόπτης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης υποχρεούται να εφαρμόσει τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12α του νδ 400/1970, όπως ισχύει, και έχει όλες τις αρμοδιότητες του εκκαθαριστή της Εταιρείας, μέχρι το διορισμό εκκαθαριστή.

3. Τη σφράγιση, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 826 επ. ΚΠολΔ, των γραφείων της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «**COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**», που εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων και επί της Λεωφ. Βασ.Σοφίας αρ.60, ως και του συνόλου των γραφείων της Εταιρείας ανά την επικράτεια.

4. Αποδεσμεύει ποσό 20.000 ευρώ από τον υπ' αρ. 101-03-2178 τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας που τηρείται στον θεματοφύλακά της ASPIS BANK προκειμένου να καλυφθούν οι πρώτες ανάγκες της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

5.

Δίδει την εξουσιοδότηση στη δικηγόρο της Νομικής Υπηρεσίας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. κα Ανθή Σόμπολου να συντάξει, υπογράψει και καταθέσει την κατά το άρθρο 37 παρ.2 ΚΠΔ ανακοίνωση στον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών, στην οποία να ενσωματωθεί το σύνολο της παρούσας.

6. Η παρούσα απόφαση, που επικυρώνεται αυθημερόν, με μέριμνα της Διεύθυνσης Διοικητικής Εποπτείας:

α) να επιδοθεί στην Εταιρεία προς γνώση της και για τις νόμιμες συνέπειες

β) να κοινοποιηθεί, i) στον διά της παρούσης απόφασης οριζόμενο ως επόπτη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης ως και τον αναπληρωτή αυτού κ.κ Αθανάσιο Κόρμαλη και Ηλία Γεωργίου ii) στην Τράπεζα της Ελλάδος και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, iii) στις εποπτικές αρχές των κρατών μελών κατά τα οριζόμενα στο αρ.9 παρ.3 του ν.δ 400/1970, iv) στις αρμόδιες αρχές των κρατών – μελών της ΕΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις των αρθρ.9, 17γ παρ. 3 έως 6 και 24 παρ.3 του ΝΔ 400/70, v) σε όλα τα αρμόδια υποθηκοφυλακεία και κτηματολογικά γραφεία ως και στους θεματοφύλακες της περιουσίας της ως άνω εταιρείας, vi) στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Αμερικής 21Α, 106 72 Αθήνα) με την εντολή να ενημερωθούν άμεσα τα μέλη της, vii) στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Σκουφά 50, 10682 Αθήνα) με την εντολή να ενημερωθούν άμεσα τα μέλη της, viii) στο Υπουργείο Οικονομικών, Γενική Δ/ση

Οικονομικής Πολιτικής, Δ/ση Πιστωτικών και Δημ/κών Υποθέσεων, ix) στο Υπουργείο Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας (Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής) για τις κατά νόμον ενέργειες, x) στο Ν.Π.Ι.Δ Επικουρικό Κεφάλαιο, xi) στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (Ξενοφώντος 10, ΤΚ 10557 Αθήνα), xii) στο Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, xiii) στο Ταμείο Εθνικής Οδοποιίας, xiv) στο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Ιδιωτικού Τομέα (ΤΕΑΙΤ) στο οποίο έχει ενταχθεί το Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (ΤΕΑΑΠΑΕ), δυνάμει του ν.3655/2008 (ΦΕΚ Α'58/3.4.2008), xv) στην Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

γ) να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης και στην Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων κατ'αρ.9 και 12α παρ. 1 ν.δ. 400 /1970.

δ) το σύνολο της παρούσης να αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΠ.Ε.Ι.Α

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2<sup>ο</sup> <sup>24</sup>

### 6.2 Ασφαλιστήριο συμβόλαιο πυρός

Παρακάτω παρατίθεται ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο πυρός με όλους τους όρους που το διέπουν, γενικούς και ειδικούς και όλους τους κανονισμούς που ισχύουν για να είναι απόλυτα έγκυρο και νόμιμο ώστε να έχει ισχύ.

<sup>24</sup> Σχετική αναφορά στο κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>, υποκεφάλαια 3.1.1 & 3.1.2 σελ. 37

**ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6079457**

Αρ. Ανανέωσης : 5851065

**ΣΕΛΙΔΑ: 2**

τυχόν παρέκκλιση του παρόντος ασφαλιστηρίου από την αίτηση για ασφάλιση, ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα (Α) δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο με συστημένη επιστολή, μέσα σ' ένα μήνα από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν, του ασφαλιστηρίου."

Β."Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο λήπτης της ασφάλισης δεν παρέλαβε κάποιο έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το αρ.4 παράγραφος 2 περ.Η του ν.δ. 400/70, όπως ισχύει, κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης για ασφάλιση ή παρέλαβε το παρόν ασφαλιστήριο χωρίς τους γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους που διέπουν την ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα (Β) δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο με συστημένη επιστολή, εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν, του ασφαλιστηρίου."

Γ."Αν το ασφαλιστήριο έχει διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται, για λόγους ανεξάρτητους από τους αναφερόμενους στις παραπάνω περιπτώσεις (Α) και (Β), να υπαναχωρήσει από την παρούσα σύμβαση αποστέλλοντας στην Εταιρεία συστημένη επιστολή, εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου."

**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

1) Δ/ΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΑΓΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ 0  
58002 ΒΕΓΟΡΙΔΑ

CEA= 998002

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1.1) Κ.Κ.= 603 Πυρός

A.A.= 02 Οικοδομή

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 55.500,00 x 0,100% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 5,55

**ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ :**

Η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ΩΣ ΕΝ. ΔΑΝ.

1.2) Κ.Κ.= 550 Σεισμός

A.A.= 02 Οικοδομή

**Απαλλαγή.**

- Ορίζεται απαλλαγή 2% από το κεφάλαιο της κάλυψης για Ασφάλιση Σεισμού Κατοικίας με ελάχιστο το ποσό των 3.000,00 Ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 55.500,00 x 1,620% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 89,91

**ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ :**

Η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ΩΣ ΕΝ. ΔΑΝ.

ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΣΕΛΙΔΑ

ΑΘΗΝΑ, 04/05/2010



Ασφαλιστική

ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6079457

Αρ. Ανανέωσης : 5851065

ΣΕΛΙΔΑ: 3

1.3) Κ.Κ.= 669 Συμπληρωματικοί κίνδυνοι Τάξης 7

Α.Α.= 02 Οικοδομή

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 55.500,00 x 0,400% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 22,20

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ :

Η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ΩΣ ΕΝ. ΔΑΝ.

#### ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

##### ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΤΩΣΗΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΞ ΑΥΤΩΝ

Καλύπτονται ζημιές στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα, από πτώση ή πρόσκρουση αεροσκάφους ή άλλου αεροπορικού μέσου ή αντικειμένων που αποσπάστηκαν από αυτά.

##### ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΠΤΩΣΗΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΞ ΑΥΤΩΝ

Δεν καλύπτονται ζημιές στην περίπτωση που, για την προσγείωση του αεροσκάφους ή του αεροπορικού μέσου, δόθηκε άδεια από τον Ασφαλισμένο.

##### ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΕΥΡΕΙΑΣ ΕΚΡΗΞΗΣ

Καλύπτεται η ζημιά των Ασφαλισμένων Αντικειμένων που θα προκληθεί από φυσική ή χημική έκρηξη, είτε αυτή συμβεί εντός του περιγραφόμενου στο ασφαλιστήριο ακινήτου, είτε εκτός.

Φυσική έκρηξη έχουμε όταν τα τοιχώματα κλειστού δοχείου ή χώρου διαρρηγνύονται λόγω υπερβολικής πίεσης του συγκεντρωμένου σε αυτό αερίου ή ατμού.

Χημική έκρηξη έχουμε όταν παράγεται με αιφνίδιο τρόπο τεράστια ποσότητα αερίων συνεπεία χημικής αντίδρασης.

Δεν καλύπτεται η ζημιά του ίδιου του αντικειμένου που προκάλεσε την έκρηξη.

##### ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗΣ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Καλύπτονται ζημιές στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα, από πρόσκρουση σε αυτά οποιουδήποτε οχήματος, το οποίο δεν ανήκει ή δεν βρίσκεται κάτω από τον έλεγχο ή στην κατοχή του Ασφαλισμένου ή οποιουδήποτε μέλους της οικογένειάς του.

##### ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΣΕΙΣΜΟΥ

Καλύπτεται ή ζημιά στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα που θα προκληθεί άμεσα από Σεισμό και/ή Πυρκαγιά συνεπεία Σεισμού.

./



**ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6079457**

Αρ. Ανανέωσης: 5851065

**ΣΕΛΙΔΑ: 4**

**ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΣΕΙΣΜΟΥ**

Δεν καλύπτεται η ζημιά:

1. που προκλήθηκε ή προέκυψε, ή επιδεινώθηκε άμεσα ή έμμεσα από προγενέστερες της παρούσας ασφάλισης καταπονήσεις και/ή ζημιές στην ασφαλισμένη οικοδομή.
2. που προκλήθηκε, ή προέκυψε, ή επιδεινώθηκε άμεσα ή έμμεσα από κατασκευαστικό ελάττωμα της ασφαλισμένης οικοδομής.
3. σε κτήρια χωρίς άδεια ανέγερσης.
4. απώλειας εισοδήματος ή οποιαδήποτε έμμεση και/ή αποθετική ζημιά.
5. σε οικοδομές που το έτος έκδοσης της οικοδομικής αδείας είναι προ του 1960.

**ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΣΧΥΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΕΙΣΜΟΥ**

Ο Ασφαλισμένος οφείλει να λαμβάνει όλα τα ενδεικνυόμενα και απαραίτητα μέτρα και να ενδιαφέρεται να κρατάει το Ασφαλισμένο ακίνητο και το περιεχόμενο του, εάν ασφαρίζεται, σε καλή κατάσταση και συντήρηση. Εάν το απαιτήσουν οι περιστάσεις, ή εάν οποιοδήποτε ελάττωμα παρουσιασθεί στην Ασφαλισμένη ιδιοκτησία, θα πρέπει να λάβει και πρόσθετα μέτρα ασφαλείας για την πρόληψη ζημιάς.

**ΟΡΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

Συμφωνείται και δηλούνται δια του παρόντος ότι, κατά τροποποίησιν παντός αντιθέτου όρου ή ρήτρα του εν επικεφαλίδι αναφερόμενου Πυρασφαλιστηρίου συμβολαίου, είτε εκδοθέντος εξ υπαρχής, είτε μεταβιβασθέντος εκ των υστέρων δια προσθέτου πράξεως ήτοι μετά την έκδοσιν αυτού, αλλά προ πάσης ζημιάς, υπέρ Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ως ενεχυρούχου ή ενυποθήκου δανειστρίας εφεξής καλούμενης <ο δανειστής> και υπέρ ΔΑΛΑΤΣΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

α) Ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ είναι υποχρεωμένος να δηλώνει μόνο στην περίπτωση που θα επέλθει ο ασφαλισμένος κίνδυνος και εφ' όσον το γνωρίζει άλλες ασφαλίσεις που καλύπτουν τα ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ.

β) Κάθε παράβαση, απο τον ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ, των υποχρεώσεων του που προβλέπονται απο το ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ, δεν θα επηρεάζει την παρούσα ασφάλιση και δεν θα γίνεται επίκληση αυτής, σε οτιδήποτε αφορά τον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, έστω και εάν θα είχε σαν αποτέλεσμα την άρνηση της ΕΤΑΙΡΙΑΣ να δεχθεί την ασφάλιση ή να διακανονίσει την ζημιά, με τον όρο όμως ότι, ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ είναι υποχρεωμένος να γνωστοποιεί στην ΕΤΑΙΡΙΑ κάθε τέτοια παράβαση, αμέσως μόλις την μάθει.

γ) Εάν η απώλεια ή η ζημιά οφείλεται σε αμέλεια, πταίσμα ή δόλο του ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ, ή εκείνων που ενήργησαν κατ εντολήν, για λογαριασμό και προς το συμφέρον του, ή εάν οφείλεται σε οποιαδήποτε μεταβολή

ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6079457

Αρ. Ανανέωσης : 5851065

ΣΕΛΙΔΑ: 5

ή επαύξηση των ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ, θα έχει το δικαίωμα ν' αποζημιώνεται με βάση τους όρους του ασφαλιστηρίου, όπως τροποποιούνται με τις παρούσες ρήτρες, με τον όρο, όμως, ότι ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ, οφείλει να γνωστοποιεί στην εταιρία κάθε τέτοια μεταβολή ή επαύξηση των ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, αμέσως μόλις την μάθει.

δ) Σε περίπτωση απώλειας ή ζημιάς, ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ έχει δικαίωμα ν' αποζημιωθεί απευθείας και χωρίς ανάμιξη του ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ, υπό την απαραίτητη προϋπόθεση της εξοφλήσεως των ασφαλιστρών, για κάθε κεφάλαιο με τους τόκους, προμήθειες και άλλα έξοδα του, όχι μόνο για τα ποσά που οφείλονται στον ΔΑΝΕΙΣΤΗ από εκείνον που έδωσε το ενέχυρο ή από εκείνον που παραχώρησε την υποθήκη, με εμπράγματη ασφάλεια των αντικειμένων που περιγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σαν ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ, αλλά επίσης και για κάθε οφειλή εκείνου που έδωσε το ενέχυρο ή παρεχώρησε την υποθήκη προς τον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, η οποία προέρχεται από οποιεσδήποτε άλλες μεταξύ τους συναλλαγές, με τον όρο ότι οι οφειλές αυτές θα έχουν διασφαλισθεί με ρήτρα, στο συμβόλαιο της υποθήκης ή του ενεχύρου και με τον όρο πάντοτε ότι το ποσό που θα καταβληθεί στον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, δεν θα ξεπερνάει το ποσό που είναι υποχρεωμένη να καταβάλει η ΕΤΑΙΡΙΑ, με βάση τις διατάξεις του ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ, όπως τροποποιούνται, για τον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, στις προηγούμενες ρήτρες.

Κάθε ποσόν που τυχόν θα οφείλεται με βάση το ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ, εκτός από εκείνο που οφείλεται στον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, θα μπορεί να το εισπράξει εκείνος που έδωσε το ενέχυρο ή εκείνος που παραχώρησε την υποθήκη, με τον όρο πάντοτε ότι θα έχουν τηρηθεί και θα έχουν εκτελεσθεί από αυτόν, οι όροι, οι συμφωνίες, οι ρήτρες και οι υποχρεώσεις που περιέχονται ή προστέθηκαν, με πρόσθετες πράξεις στο ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ.

ε) Στην περίπτωση που ακυρωθεί από την ΕΤΑΙΡΙΑ, το παρόν ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ, σύμφωνα με τις διατάξεις του, ο ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ, θα ειδοποιείται, για αυτό, από την ΕΤΑΙΡΙΑ, αλλά το ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ, θα εξακολουθεί να ισχύει, για ό,τι αφορά τον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, για δέκα πέντε (15) ημέρες, μετά την ημέρα που θα του κοινοποιηθεί η ακύρωσή του.

στ) Οι ρυθμίσεις του παρόντος όρου, σε καμία περίπτωση δεν τροποποιούν την παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη στον ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ, για τον οποίο ισχύουν απόλυτα όλοι οι άλλοι ειδικοί και γενικοί όροι. Συνεπώς η ΕΤΑΙΡΙΑ διατηρεί το δικαίωμα, στην περίπτωση, που τυχόν η ζημιά σύμφωνα με τους γενικούς και τους λοιπούς ειδικούς όρους δεν θα καλυπτόταν, αλλά σύμφωνα με τα παραπάνω αποζημιώσει τον ΔΑΝΕΙΣΤΗ, να αναζητήσει από τον ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ την αποκατάσταση της ζημιάς της.

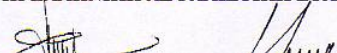
Αρ. Ανανέωσης: 5851065 **ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6079457**

ΣΕΛΙΔΑ: 6

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Τα παραπάνω θεωρούνται κατά την έννοια του νόμου 2496/97  
πρώτη σελίδα του παρόντος συμβολαίου.

ΑΘΗΝΑ, 04/05/2010

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΣ  
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ





Ασφαλιστική

ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6079457

Προς την

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε

Ομήρου 2, Αθήνα 10564

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ (Α)

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2 ΠΑΡΑΓΡΑΦ. 5 ΤΟΥ Ν.2496/1997)

Σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς το περιεχόμενο του με Αριθμ.....6079457.....Ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε διότι το περιεχόμενο του παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση που σας υπέβαλα στα εξής σημεία:

---

---

---

---

---

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....

Ο δηλών

✂-----> Θέση κοπής <-----

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ (Β)

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΠΥΡΟΣ

ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Προς την

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.

Ομήρου 2, Αθήνα 10564

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2 ΠΑΡΑΓΡΑΦ. 5 ΤΟΥ Ν.2496/1997)

Σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς τη σύναψη της μεταξύ μας ασφάλισης δυνάμει του με Αριθμ.....6079457.....Ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε, διότι :

- Δεν παρέλαβα έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παράγρ. 3 περ' ιπτ. Δ. του Ν.Δ. 400/1970.

- Το ασφαλιστήριο που παρέλαβα, μου παραδόθηκε χωρίς γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους.

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής θεωρείται ως μηδέποτε γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....

Ο δηλών

✂-----> Θέση κοπής <-----

ΔΗΛΩΣΗ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ

Δηλώνω ότι παρέλαβα το υπ' αριθμ. 6079457 Ασφαλιστήριο με συνημμένους τους Ασφαλιστικούς Όρους (Γενικούς και Ειδικούς) και τα υποδείγματα Δηλώσεων Εναντίωσης που αναφέρονται σ' αυτό.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Ο Δηλών Λήπτης της Ασφάλισης (ή Συμβαλλόμενος)

ΔΑΛΑΤΣΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

# ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΠΥΡΟΣ

## ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΠΥΡΟΣ

### Περιεχόμενα

- ΑΡΘΡΟ 1. Ορισμοί / Έννοια των λέξεων (σελ. 3)
- ΑΡΘΡΟ 2. Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι (σελ. 3)
- ΑΡΘΡΟ 3. Κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης (σελ. 3)
- ΑΡΘΡΟ 4. Γενικές εξαιρέσεις (σελ. 4)
- ΑΡΘΡΟ 5. Ισχύς της ασφάλισης και τρόπος πληρωμής των ασφαλίσεων (σελ.4)
- ΑΡΘΡΟ 6. Επίταση του κινδύνου (σελ. 5)
- ΑΡΘΡΟ 7. Ακύρωση της ασφαλιστικής σύμβασης (σελ. 5)
- ΑΡΘΡΟ 8. Ασφάλιση με περισσότερους ασφαλιστές (σελ.5)
- ΑΡΘΡΟ 9. Διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση (σελ. 5)
- ΑΡΘΡΟ 10. Γενικές υποχρεώσεις σε περίπτωση ζημιάς (σελ. 5)
- ΑΡΘΡΟ 11. Υπασφάλιση Υπερασφάλιση (σελ.6)
- ΑΡΘΡΟ 12. Διακανονισμός ζημιάς (σελ. 6)
- ΑΡΘΡΟ 13. Υποκατάσταση της Εταιρείας (σελ. 6)
- ΑΡΘΡΟ 14. Δωσιδικία Δίκαιο (σελ. 6)
- ΑΡΘΡΟ 15. Διαιτησία (σελ. 6)
- ΑΡΘΡΟ 16. Διάρκεια ασφάλισης (σελ. 7)
- ΑΡΘΡΟ 17. Παραγραφή (σελ. 7)
- ΑΡΘΡΟ 18. Εύλογες προφυλάξεις (σελ. 7)
- ΑΡΘΡΟ 19. Μεταβίβαση δικαιωμάτων (σελ. 7)
- ΑΡΘΡΟ 20. Κοινοποιήσεις (σελ. 7)
- ΑΡΘΡΟ 21. (σελ. 7)

## ΑΡΘΡΟ 1. Ορισμοί / Έννοια των λέξεων

Οι πιο κάτω λέξεις ή όροι, έχουν το ίδιο νόημα οπουδήποτε και αν συναντώνται και έχουν αποκλειστικά και μόνο την έννοια που δίνεται παρακάτω:

**Εταιρεία:** Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΕ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία.

**Λήπτης της ασφάλισης/ Συμβαλλόμενος:** Το πρόσωπο το οποίο συμβάλλεται με την Εταιρεία για την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης.

**Ασφαλιζόμενος (ή Ασφαλισμένος):** Το πρόσωπο, το οποίο απειλείται από την επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου και υπέρ του οποίου παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη.

**Σε περίπτωση αμφιβολίας η σύμβαση θεωρείται ότι καταρτίστηκε για λογαριασμό του Λήπτη της Ασφάλισης.**

**Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο:** Το έγγραφο το οποίο αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση, περιέχει τα εξατομικευμένα στοιχεία της και φέρει την υπογραφή του εκπροσώπου της Εταιρείας.

**Ασφαλισμένος (ή Ασφαλιζόμενος) κίνδυνος:** Η δυνατότητα επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος έναντι του οποίου ασφαρίζεται ο Ασφαλιζόμενος και από την πραγματοποίηση του οποίου γεννάται η υποχρέωση της Εταιρείας για αποζημίωση.

**Ασφάλιστρο/α:** Το ποσό που πληρώνει ο Λήπτης της ασφάλισης ή ο Ασφαλιζόμενος στην Εταιρεία για την παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη.

**Ασφαλιστικό ποσό, Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο:** Το ποσό μέχρι του οποίου κατ' ανώτατο όριο ευθύνεται η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου, προκειμένου να αποκαταστήσει τη ζημιά.

**Ασφάλισμα:** Το ποσό αποζημίωσης που είναι υποχρεωμένη να καταβάλει η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου.

**Απαλλαγή:** Το χρηματικό ποσό που αντιστοιχεί σε ζημιά που δεν αποκαθίσταται με καταβολή αποζημίωσης από την Εταιρεία, αλλά βαρύνει τον Ασφαλισμένο. Το ποσό αυτό προσδιορίζεται χωριστά για κάθε κάλυψη ή παροχή στο Ασφαλιστήριο. Σε κάθε ζημιογόνο γεγονός η Εταιρεία αποζημιώνει μόνο για το υπερβάλλον του ποσού αυτού.

**Δικαιούχος του ασφάλισματος:** Το πρόσωπο, το οποίο έχει δικαίωμα να εισπράξει το ασφάλισμα και το οποίο ορίζεται στο ασφαλιστήριο.

**Αξία αντικατάστασης / καινούργιου:** Το ποσό που απαιτείται για την ανακατασκευή του κτηρίου, την επισκευή ή αντικατάσταση των ασφαλισμένων αντικειμένων με καινούργια, παρεμφερούς τύπου, προδιαγραφών και απόδοσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παλαιότητα για τον υπολογισμό της αποζημίωσης.

**Αξία πραγματική / αγοραστική:** Η τρέχουσα αξία που έχει κάθε ασφαλιζόμενο αντικείμενο τη χρονική στιγμή ακριβώς πριν από τη ζημιά.

## ΑΡΘΡΟ 2. Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι

Η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει αποζημίωση στον Ασφαλισμένο ή τον δικαιούχο του ασφάλισματος, για τις υλικές ζημιές που ενδέχεται να συμβούν κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής σύμβασης, στα ασφαλιζόμενα περιουσιακά στοιχεία και οι οποίες θα οφείλονται αποκλειστικά και μόνο στους εξής κινδύνους:

1. Πυρκαγιάς
2. Κεραυνού
3. Έκρηξης αποκλειστικά και μόνο συσκευών, φιαλών ή εγκαταστάσεων, που βρίσκονται εντός του περιγραφόμενου ακινήτου και προορίζονται μόνο για οικιακές ανάγκες.

## ΑΡΘΡΟ 3. Κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης

1. Μετά την υποβολή σχετικής αίτησης από τον Λήπτη της Ασφάλισης (Συμβαλλόμενο), υπόψη του οποίου έχουν τεθεί οι Γενικοί Όροι και τα κατά νόμο πληροφοριακά στοιχεία, την οποία αίτηση αποδέχεται η Εταιρεία με το παρόν ασφαλιστήριο, έναντι καταβολής ασφάλιστρου και σύμφωνα με τους Γενικούς και Ειδικούς όρους που περιέχονται σ' αυτό και τις πρόσθετες πράξεις του, η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει την αποζημίωση στον Ασφαλισμένο ή τον Δικαιούχο του ασφάλισματος, για τις υλικές ζημιές που ενδέχεται να συμβούν κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου στα ασφαλιζόμενα περιουσιακά στοιχεία και θα οφείλονται μόνο στους πιο πάνω ασφαλιζόμενους κινδύνους.
2. Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να δηλώσει στην Εταιρεία κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει, το οποίο είναι αντικειμενικά σημαντικό για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης να απαντήσει σε κάθε σχετική ερώτηση της Εταιρείας.
3. Αν για οποιοδήποτε λόγο που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, δεν έχουν περιέλθει σε γνώση της Εταιρείας στοιχεία ή περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου, η Εταιρεία δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της, μέσα σε προθεσμία ενός μήνα, αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων και περιστατικών.
4. Η πρόταση της Εταιρείας για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία, αν μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της δεν γίνει δεκτή.
5. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου από αμέλεια του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα της διάταξης της παραγράφου 3 και επιπλέον αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν να τροποποιηθεί η σύμβαση σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 3 ή πριν η καταγγελία αρχίσει να παράγει αποτελέσματα, το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφάλιστρου που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί αν δεν υπήρχε η παράβαση.
6. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου από δόλο του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μήνα από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει μέσα στην παραπάνω προθεσμία, η Εταιρεία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής του ασφάλισματος. Ο Ασφαλισμένος / Λήπτης της Ασφάλισης υποχρεούται να αποκαταστήσει κάθε ζημιά της Εταιρείας.
7. Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους της Εταιρείας στις περιπτώσεις των διατάξεων των παραγράφων 3 και 5 του παρόντος άρθρου, επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε (15) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον Ασφαλισμένο / Λήπτη της ασφάλισης ή μετά πάροδο ενός μήνα από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης που προβλέπεται στη διάταξη της παραγράφου 4. Στην περίπτωση της διάταξης της παραγράφου 6, η καταγγελία επιφέρει άμεσα αποτελέσματα. Η Εταιρεία δικαιούται τα ασφάλιστρα που ήταν ληξιπρόθεσμα κατά το χρόνο κατά τον οποίο επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας της σύμβασης, ή κατά το χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου, στην περίπτωση που σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 5 και 6 περιορίζεται η ευθύνη της ή απαλλάσσεται από αυτήν.
8. Σε κάθε περίπτωση που από δόλο ο Λήπτης της Ασφάλισης παραβεί τις υποχρεώσεις του των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου, η Εταιρεία απαλλάσσεται χωρίς άλλη προϋπόθεση από την υποχρέωσή της για καταβολή ασφάλισματος.
9. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να επιθεωρεί τον ασφαλισμένο κίνδυνο οποτεδήποτε αυτή κρίνει σκόπιμο.

#### ΑΡΘΡΟ 4. Γενικές εξαιρέσεις

##### 4Α. Γεγονότα που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη.

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί άμεσα ή έμμεσα από κάποιον ή σαν συνέπεια κάποιου από τα παρακάτω γεγονότα ή αιτίες:

1. Από βαριά αμέλεια ή δόλο του Λήπτη της Ασφάλισης, του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου της αποζημίωσης ή των προσώπων που συγκατοικούν με αυτούς ή των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους ή τρίτων, στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη του αντικείμενου της ασφάλισης.
2. Σφάλματα ή ελαττώματα που προϋπήρχαν στα ασφαλισμένα αντικείμενα και τα οποία ήταν γνωστά στον ασφαλισμένο ή/και συμβαλλόμενο κατά τον χρόνο έναρξης της ασφάλισης και δεν δηλώθηκαν στην Εταιρεία.
3. Φυσική απομείωση των πραγμάτων.
4. Ηφαιστειακή έκρηξη, τυφώνας, λαίλαπα, ανεμοστρόβιλος, κυκλώνας ή άλλη βίαιη φυσική διαταραχή και οποιαδήποτε συνέπεια των παραπάνω φαινομένων, συμπεριλαμβανομένης και της πυρκαγιάς.
5. Οποιαδήποτε μορφής μόλυνση ή ρύπανση του περιβάλλοντος.
6. Πόλεμος (κηρυγμένος ή μη), εμφύλιος πόλεμος, εισβολή, καθώς και οποιαδήποτε παρεμφερής εχθροπραξία ή αναταραχή.
7. Πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής πυρηνικών, ιονίζουσες ακτινοβολίες, μόλυνση λόγω ακτινοβολίας από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή από οποιοδήποτε πυρηνικό απόρριμμα (κατάλοιπο) της καύσης πυρηνικού καυσίμου. Ως καύση θεωρείται και κάθε αυτοδύναμη εξέλιξη πυρηνικής διάσπασης.
8. Βιολογική ή χημική μόλυνση ή από πυραύλους ή βλήματα που οφείλεται σε οποιαδήποτε πράξη τρομοκρατίας.
9. Στρατιωτική ή λαϊκή εξέγερση, ανταρσία, επανάσταση, άσκηση στρατιωτικής εξουσίας ή σφετερισμός της εξουσίας, στρατιωτικός νόμος ή οποιαδήποτε γεγονότα και αιτίες που συνεπάγονται την κήρυξη ή τη διατήρηση του στρατιωτικού νόμου ή την κατάσταση πολιορκίας.

##### 4Β. Γεγονότα που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη, αλλά μπορούν να καλυφθούν μετά από ειδική συμφωνία.

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί άμεσα ή έμμεσα από κάποιον ή σαν συνέπεια κάποιου από τα παρακάτω γεγονότα, εκτός αν έχει προηγηθεί ειδική συμφωνία και έχει γίνει σχετική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο:

10. Τρομοκρατική ενέργεια, στάση, απεργία, ανταπεργία, διαδηλώσεις, οχλαγωγία, πολιτικές ταραχές.
11. Βραχυκύκλωμα, υπέρβαση ταχύτητας, υπέρταση, υπερθέρμανση, σχηματισμό τόξου και διαφυγή ή αυξομείωση της τάσης του ηλεκτρικού ρεύματος, κακή λειτουργία οργάνων μέτρησης, ρύθμισης ή ασφάλειας, σε ηλεκτρικές ή ηλεκτρονικές συσκευές, μηχανήματα κατ'εγκαταστάσεις. Καλύπτονται όμως οι ζημιές από πυρκαγιά που θα προέλθει από τις αιτίες αυτές, εξαιρουμένης μόνο της ζημιάς του βλαβέντος μηχανήματος ή εξαρτήματος.
12. Επεξεργασία των ασφαλισμένων αντικειμένων με θερμαντική ή ξηραντική μέθοδο ή οποιαδήποτε άλλη κατεργασία.
13. Αυτανάφλεξη των ασφαλισμένων αντικειμένων.
14. Κλοπές ή απώλειες κατά τη διάρκεια πραγματοποίησης του κινδύνου.
15. Σεισμό.
16. Έξοδα κατεδάφισης της ασφαλισμένης οικοδομής καθώς και έξοδα αποκομίδης συντριμμάτων και απορριμμάτων των αντικειμένων που έπαθαν βλάβη, συνεπεία ασφαλισμένων κινδύνων
17. Έμμεσες ή αποθετικές ζημιές ή διαφυγόντα κέρδη.

Σε οποιαδήποτε απαίτηση, αγωγή, δίκη ή άλλη διαδικασία όπου η Εταιρεία ισχυρίζεται ότι εξαιρείται των εξαιρέσεων 6, 7, 8, 9, 10, κάποια ζημιά δεν καλύπτεται από το παρόν, το βάρος της απόδειξης ότι η εν λόγω ζημιά καλύπτεται θα φέρει ο Ασφαλιζόμενος.

##### 4Γ. Αντικείμενα που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη, αλλά μπορούν να καλυφθούν μετά από ειδική συμφωνία

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί, εκτός αν έχει προηγηθεί ειδική συμφωνία και έχει γίνει σχετική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, σε:

18. Αντικείμενα που ανήκουν στην κυριότητα τρίτων.
19. Αντικείμενα αξίας: κάθε είδους κοσμήματα, ρολόγια, πολύτιμοι ημιπολύτιμοι λίθοι ή μέταλλα, κάθε είδους νομίσματα, χαρτονομίσματα, ένσημα, παραστατικά αξίας, κάθε είδους έγγραφα, λογιστικά βιβλία, πατρόν, αριστεία, τίτλοι, δελτία και λαχνοί τυχερών παιχνιδιών, συλλογές, σχέδια, πρωτότυπα, μήτρες, κάθε είδους χειρόγραφα, κειμήλια, μετάλλια, σπάνια αντικείμενα, προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών κ.λπ.
20. Αντικείμενα που βρίσκονται στο ύπαιθρο ή κάτω από υπόστεγα ή στην εξωτερική πλευρά κτηρίου, όπως εμπορεύματα, α' ύλες, έπιπλα κήπου - βεράντας, κεραιές, ηλιακοί θερμοσίφωνες, καθώς και δέντρα, φυτά κλπ.
21. Αντικείμενα αξίας άνω των €1500 κατά μεμονωμένο αντικείμενο ή συλλογή, συμπεριλαμβανομένων και των έργων τέχνης.

##### 4Δ. Απώλειες ή Ζημιές που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη:

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για τις παρακάτω απώλειες ή ζημιές από οποιαδήποτε αιτία και αν προέρχονται:

22. Απώλεια ή ζημιά ηλεκτρονικών δεδομένων ή λογισμικού, ειδικότερα για κάθε επιβλαβή αλλαγή των ηλεκτρονικών δεδομένων, του λογισμικού ή των προγραμμάτων του Η/Υ που προέρχεται ή προκαλείται άμεσα ή έμμεσα από: διαγραφή, καταστροφή, αλλοίωση της αρχικής δομής, εξάλειψη δεδομένων από τη μνήμη του Η/Υ, τη μείωση της λειτουργικότητας, τη μετατροπή, τη μείωση της διαθεσιμότητας ή λειτουργίας του συστήματος του Η/Υ, της συσκευής, του προγράμματος, του λογισμικού, των δεδομένων της αποθήκευσης πληροφοριών, του μικροσίπ, ενσωματωμένου ή ολοκληρωμένου κυκλώματος ή παρόμοιας συσκευής που βρίσκεται μέσα σε εξοπλισμό ηλεκτρονικού υπολογιστή.  
Εξαιρείται επίσης κάθε απώλεια ή ζημιά λόγω διακοπής επιχειρησιακών εργασιών που οφείλεται άμεσα ή έμμεσα στις παραπάνω αναφερόμενες αιτίες.
23. Απώλεια ή ζημιά που προέρχεται ή προκαλείται άμεσα ή έμμεσα από την απώλεια, μεταβολή / μετατροπή ή βλάβη ή μείωση της λειτουργικότητας, διαθεσιμότητας ή λειτουργίας συστήματος ηλεκτρονικού υπολογιστή, μηχανογραφικού εξοπλισμού (hardware), προγράμματος, λογισμικού (software), των δεδομένων του συστήματος αποθήκευσης πληροφοριών, μικροεπεξεργαστή, ενσωματωμένου ή ολοκληρωμένου κυκλώματος ή παρόμοιας συσκευής που βρίσκεται μέσα σε εξοπλισμό ηλεκτρονικού υπολογιστή, η οποία οφείλεται σε κακόβουλη ή από πρόθεση ή από αμέλεια μετάδοση/μεταφορά (με ηλεκτρονικό ή άλλο τρόπο) προγράμματος Η/Υ το οποίο περιλαμβάνει κακόβουλο και / ή ζημιόγνο κώδικα (εντολή προγραμματισμού), περιλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά «iwn» γνωστών με τις αγγλικές ονομασίες "virus", "worm", "logic bomb", "trojan horse" ή τυχόν άλλες και το οποίο πρόγραμμα μπορεί να αναγνωρισθεί ως το αίτιο της απώλειας.

Εξαιρείται επίσης κάθε απώλεια ή ζημιά λόγω διακοπής επιχειρησιακών εργασιών που οφείλεται άμεσα ή έμμεσα στην παραπάνω αναφερόμενη αιτία.

#### ΑΡΘΡΟ 5. Ισχύς της ασφάλισης και τρόπος πληρωμής των ασφαλιστρών

Το παρόν ασφαλιστήριο έγινε σύμφωνα με τις δηλώσεις του Ασφαλισμένου ή και του Λήπτη της Ασφάλισης. Οποιαδήποτε άλλη συμφωνία δεν περιλήφθηκε στο ασφαλιστήριο ή σε πρόσθετη πράξη, είναι αυτοδίκαια απόλυτα άκυρη και δεν παράγει κανένα αποτέλεσμα.



Σε περίπτωση μη καταβολής του εφάπαξ ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσης, εφόσον έχει συμφωνηθεί η πληρωμή των ασφαλιστρών σε δόσεις, κατά τον χρόνο σύναψης της ασφάλισης, η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει.

Τα ασφάλιστρα θεωρούνται εξοφλημένα μόνο όταν παραδοθεί στον λήπτη της ασφάλισης, έντυπη απόδειξη της Εταιρείας που αποδεικνύει την καταβολή τους και είναι κανονικά υπογεγραμμένη από νόμιμα εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της.

#### **ΑΡΘΡΟ 6. Επίταση του κινδύνου**

Κατά τη διάρκεια της Ασφαλιστικής Σύμβασης, ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να δηλώσει εγγράφως στην Εταιρεία, μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημέρες από τότε που πληροφορήθηκε, κάθε στοιχείο ή περιστατικό που μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση (επαύξηση) του κινδύνου, σε βαθμό που αν η Εταιρεία το γνώριζε δεν θα είχε συνάψει τη Σύμβαση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους.

Σε μια τέτοια περίπτωση, μόλις πληροφορηθεί η Εταιρεία την επίταση (επαύξηση) του κινδύνου, δικαιούται να καταγγείλει τη Σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της, σύμφωνα με το νόμο.

Οι διατάξεις των παραγράφων 4 έως 8 του άρθρου 3 του παρόντος εφαρμόζονται και στην επίταση του κινδύνου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης.

Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται επίσης να γνωστοποιεί εγγράφως και αμελλητί στην Εταιρεία: οποιαδήποτε μεταβολή της διεύθυνσης του κινδύνου, της κυριότητας του ασφαλιζομένου αντικειμένου (εκτός αν προέρχεται από κληρονομική διαδοχή) ή στέρση της νομής του για μεγαλύτερο των 30 ημερών διάστημα, καθώς και τη θέση του ασφαλισμένου σε κατάσταση πτώχευσης, εκκαθάρισης ή αναγκαστικής διαχείρισης.

Σε κάθε περίπτωση η αποδοχή από την Εταιρεία των τροποποιήσεων που γνωστοποιούνται προϋποθέτει έγγραφη δήλωσή της.

#### **ΑΡΘΡΟ 7. Ακύρωση της ασφαλιστικής σύμβασης**

Εκτός από τους λόγους που αναφέρονται στο νόμο και σε άλλα άρθρα αυτού του ασφαλιστηρίου, η Ασφαλιστική Σύμβαση μπορεί να ακυρωθεί για οποιοδήποτε λόγο και οποτεδήποτε:

α) Από την Εταιρεία γίνεται με έγγραφη καταγγελία, τα αποτελέσματα της οποίας επέρχονται μετά την πάροδο 30 ημερών από τη λήψη της.

β) Από τον Ασφαλισμένο ή/και Λήπτη της Ασφάλισης, με έγγραφη δήλωσή του προς την Εταιρεία και ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής της από αυτήν.

Και στις δύο περιπτώσεις οφείλονται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

Σε περίπτωση όμως που έχει επέλθει ασφαλισμένος κίνδυνος, το ασφάλιστρο θα οφείλεται μέχρι το τέλος της ασφαλιστικής περιόδου.

Η ασφάλιση λύεται αυτοδίκαια σε περίπτωση που το ακίνητο που ασφαρίζεται ή που περιέχει αντικείμενα που ασφαρίζονται, καταρρεύσει, κατολισθήσει ή υποστεί άλλη ζημιά που δεν οφείλεται σε ασφαλισμένο κίνδυνο.

#### **ΑΡΘΡΟ 8. Ασφάλιση με περισσότερους ασφαλιστές**

1. Αν η ασφαλισμένη περιουσία έχει ασφαλιστεί κατά του ίδιου κινδύνου σε περισσότερες εταιρείες (πολλαπλή ασφάλιση), ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να γνωστοποιεί εγγράφως χωρίς καθυστέρηση στην Εταιρεία τις ασφαλίσσεις αυτές και τα ασφαλιστικά ποσά. Οι περισσότερες ασφαλίσσεις είναι ισχυρές, αλλά η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβεί την πραγματική ζημιά.

2. Σε περίπτωση μη γνωστοποίησης της ύπαρξης προηγούμενων ασφαλίσεων κατά τον χρόνο σύναψης της Σύμβασης ή νέων ασφαλίσεων κατά τη διάρκεια ισχύος της, η αποζημίωση θα περιορίζεται στο μέτρο που δεν καλύπτεται από τις άλλες ασφαλίσσεις. Δικαιούται όμως η Εταιρεία, στην περίπτωση μη γνωστοποίησης των άλλων ασφαλίσεων, να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση, κρατώντας τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

3. Κάθε ζημιά που τυχόν θα συμβεί στη διάρκεια ισχύος της Ασφαλιστικής Σύμβασης, θα βαρύνει την Εταιρεία, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της με τις άλλες Εταιρείες στον ασφαλισμένο κίνδυνο και όχι σε ολόκληρο.

Σε περίπτωση που ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος παραλείψει τη γνωστοποίηση από δόλο, η Εταιρεία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 3 έως 8 του παρόντος.

4. Αν οι περισσότερες Ασφαλιστικές Συμβάσεις έχουν συναφθεί με κοινή συμφωνία, με ή χωρίς κοινή συντονίστρια Ασφαλιστική Εταιρεία, η κάθε Ασφαλιστική Εταιρεία ευθύνεται κατ' αναλογία του ασφαλισμένου σε αυτήν ποσοστού ( συνασφάλιση ) και όχι σε ολόκληρο.

#### **ΑΡΘΡΟ 9. Διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση**

1. Σε περίπτωση μεταβολής στο πρόσωπο του λήπτη της Ασφάλισης ή/ και του Ασφαλισμένου, η ασφαλιστική σύμβαση συνεχίζει να ισχύει.

2. Η Εταιρεία και ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχουν το δικαίωμα να καταγγείλουν τη σύμβαση, το αργότερο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες αφότου έγινε γνωστή η διαδοχή. Η καταγγελία εκ μέρους της Εταιρείας επιφέρει αποτελέσματα μετά από δεκαπέντε (15) ημέρες από τότε που παραλήφθηκε από τον λήπτη της Ασφάλισης ή/και τον Ασφαλισμένο.

3. Η Εταιρεία απαλλάσσεται αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος επήλθε πριν από την πάροδο της παραπάνω 30ήμερης προθεσμίας ή πριν επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας που εμπρόθεσμα άσκησε η Εταιρεία και εφόσον αποδεικνύει ότι δεν θα είχε αναλάβει τον κίνδυνο ή δεν θα τον είχε αναλάβει με τους ίδιους όρους, αν γνώριζε τη διαδοχή. Τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα επιστρέφονται. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται αν ο κίνδυνος επήλθε εντός τριάντα (30) ημερών από τη διαδοχή.

#### **ΑΡΘΡΟ 10. Γενικές υποχρεώσεις σε περίπτωση ζημιάς**

Σε περίπτωση επέλευσης ζημιάς ο λήπτης της ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση:

1. Να ειδοποιήσει την Εταιρεία, μέσα σε οκτώ (8) ημέρες από τότε που έμαθε το ζημιογόνο γεγονός.

2. Να καλέσει σε βοήθεια τις αρμόδιες Αρχές, όπως την Πυροσβεστική Υπηρεσία σε περίπτωση Πυρκαγιάς ή να καταγγείλει το γεγονός στις αρμόδιες Αστυνομικές Αρχές σε περίπτωση Κλοπής με διάρρηξη ή σχετικής απόπειρας τέτοιας κλοπής, εάν βεβαίως η κάλυψη της κλοπής περιλαμβάνεται στις καλύψεις του.

3. Να καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια που θα έκανε για το συμφέρον του, με σκοπό την αποτροπή, τη διάσωση ή τον περιορισμό της ζημιάς των ασφαλισμένων αντικειμένων και κάθε πράξη, σύμφωνα με την καλή πίστη και τις συναλλακτικές συνήθειες ενός επιμελούς προσώπου, σαν να μην ήταν ασφαλισμένος. Τα σχετικά με την αποφυγή ή τον περιορισμό της ζημιάς έξοδα καλύπτονται εφόσον δεν ξεπερνούν την πραγματική αξία των διασωθέντων ασφαλισμένων αντικειμένων. Η καταβολή των εξόδων αυτών γίνεται μόνο αν οφείλεται αποζημίωση για τη ζημιά που επήλθε, συνυπολογίζεται με αυτή και σε καμιά περίπτωση τα δύο ποσά δεν υπερβαίνουν, συνολικά, το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο.

4. Να δώσει στην Εταιρεία η στους Ι Ιπραγματογνώμονες με έξοδα του, οποιαδήποτε δικαιολογητικά, αποδεικτικά μέσα, πληροφορίες και στοιχεία που θα ζητήσουν για να διαπιστώσουν τα αίτια και το ύψος της ζημιάς.
5. Να ενημερώσει γραπτά την Εταιρεία προβαίνοντας σε :
  - καταγραφή της αιτίας, των πραγματικών περιστατικών και όλων των πληροφοριών που σχετίζονται με τη ζημιά,
  - λεπτομερή περιγραφή των ζημιών ή απωλειών που προξενήθηκαν,
  - αναφορά του ύψους των ζημιών ή απωλειών, λαμβάνοντας υπόψη την αξία των αντικειμένων κατά τον χρόνο επέλευσης της ζημιάς ή απώλειας.
6. Να διατηρήσει άθικτα εφόσον δεν εμποδίζεται το έργο της αποτροπής ή της περιστολής της ζημιάς τα αντικείμενα που έχουν σωθεί και τα υπολείμματα τους, μέχρι να επικοινωνήσει με την Εταιρεία, οπότε και θα πρέπει να ακολουθήσει τις σχετικές οδηγίες της.
7. Να παραδίδει το συντομότερο δυνατό στην Εταιρεία κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο που αφορά στην επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου, από όπου και αν προέρχεται αυτό.
8. Εάν η κάλυψη της αστικής ευθύνης περιλαμβάνεται στις καλύψεις του Ασφαλιστηρίου, να μην κάνει καμία ενέργεια, που θα σημαίνει αποδοχή ή απόκρουση ή αναγνώριση ή συμβιβασμό ή διακανονισμό του καλυπτόμενου κινδύνου, χωρίς τη γραπτή συναίνεση της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει δικαίωμα να αναλάβει και να χειριστεί κατά την κρίση της, στο όνομά του Λήπτη της Ασφάλισης ή/και του Ασφαλισμένου, την απόκρουση ή το διακανονισμό απαίτησης ή να επιδιώξει στο όνομά του αλλά για δικό της όφελος, την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς ή την ικανοποίηση οποιασδήποτε αξίωσης αποζημίωσης, μέχρι το όριο ευθύνης της και αφού ειδοποιήσει σχετικά το Λήπτη της Ασφάλισης ή/και τον Ασφαλισμένο. Έχει δε την πλήρη διακριτική ευχέρεια, όσον αφορά τη διεξαγωγή οποιασδήποτε δικαστικών αγώνων ή τον διακανονισμό οποιασδήποτε απαίτησης.

#### **ΑΡΘΡΟ 11. Υπασφάλιση Υπερασφάλιση**

Αν η παρούσα ασφάλιση καλύπτει μέρος μόνο της αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων, σε περίπτωση επέλευσης ενός εκ των ασφαλισμένων κινδύνων θα εφαρμοσθεί ο Αναλογικός όρος όπως αυτός ορίζεται στο Ν. 2496/97 και η ευθύνη της Εταιρείας θα περιορίζεται στην αποκατάσταση αναλόγου μέρους της ζημιάς, ο δε Ασφαλισμένος θα ευθύνεται για το υπερβάλλον ως συνασφαλιστής.

Αν η παρούσα ασφάλιση έγινε για ποσό το οποίο υπερβαίνει την αξία των ασφαλισμένων αντικειμένων, η Εταιρεία δεν ευθύνεται για το υπερβάλλον.

Αν η υπερασφάλιση οφείλεται σε δόλο του Λήπτη της Ασφάλισης, του Ασφαλισμένου ή του Δικαιούχου του ασφαλισματος, τότε η ασφάλιση είναι άκυρη και η Εταιρεία δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

#### **ΑΡΘΡΟ 12. Διακανονισμός ζημιάς**

1. Σε περίπτωση καλυπτόμενης ζημιάς, η αποζημίωση καθορίζεται με βάση την τρέχουσα πραγματική αξία που είχε το ασφαλισμένο αντικείμενο κατά τον χρόνο που έγινε η ζημιά, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί αποζημίωση με βάση την αξία αντικατάστασης (αξία καινούργιου). Άλλη αξία, όπως προσωπική ή συναισθηματική δεν λαμβάνεται υπόψη.
2. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να κάνει κάθε έρευνα για τα αίτια της ζημιάς και για τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες έγινε αυτή, όπως και για την ύπαρξη και την αξία του ασφαλισμένου αντικειμένου κατά τον χρόνο του ατυχήματος. Ο Ασφαλισμένος έχει το βάρος της απόδειξης των ισχυρισμών του.
3. Δικαίωμα του Ασφαλισμένου για την είσπραξη αποζημίωσης, σύμφωνα με το ασφαλιστήριο, αυτό δεν γεννιέται, πριν από την επίδοση στην Εταιρεία βεβαιώσεων που θα εκδοθούν από τις Αρμόδιες Αρχές, με τις οποίες θα αποδεικνύεται ότι δεν βαρύνεται αυτός ή ο Λήπτης της Ασφάλισης ή οποιοσδήποτε ενήργησε σύμφωνα με εντολή, για λογαριασμό ή προς το συμφέρον του με κατηγορία σχετική με την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης ή πριν από την επίδοση τελεσίδικης απαλλακτικής απόφασης ή απαλλακτικού βουλεύματος.
4. Η αποζημίωση πληρώνεται αφού αφαιρεθεί η τυχόν συμφωνηθείσα απαλλαγή.
5. Σε περίπτωση ζημιάς ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος δεν έχει το δικαίωμα να εγκαταλείψει στην Εταιρεία τα ζημιωθέντα αντικείμενα (σε οποιαδήποτε κατάσταση κι αν βρίσκονται αυτά) και να απαιτήσει την αξία τους σε χρήμα, εκτός εάν συμφωνηθεί αντίθετα.
6. Η αποζημίωση που θα καταβληθεί είναι κατ' αρχήν χρηματική. Η Εταιρεία όμως μπορεί σύμφωνα με το Νόμο και εφόσον το επιλέξει, να αποκαταστήσει τη ζημιά ολόκληρη ή μέρος της φυσικά (in natura).
7. Οι φόροι, τα τέλη και τα κάθε είδους βάρη και έξοδα εξόφλησης της αποζημίωσης, καθώς επίσης και όλα γενικά τα έξοδα και αμοιβές, που καταβάλλει η Εταιρεία, εξαιτίας κατασχέσεων που επιβάλλονται «εις χείρας της» ή εξαιτίας εκχωρήσεων της ασφαλιστικής αποζημίωσης, βαρύνουν τον Ασφαλισμένο και σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία δικαιούται να τα αφαιρέσει από την καταβλητέα αποζημίωση.
8. Μετά την καταβολή αποζημίωσης, το ασφαλιστήριο εξακολουθεί να ισχύει μέχρι τη λήξη του με ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μειωμένο κατά το ποσό της αποζημίωσης που έχει πληρωθεί. Τα δε ασφάλιστρα ολόκληρης της ασφαλιστικής περιόδου είναι απαιτητά και ληξιπρόθεσμα.

#### **ΑΡΘΡΟ 13. Υποκατάσταση της Εταιρείας**

Εάν ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει αξίωση για την αποκατάσταση της ζημιάς από τρίτο, η αξίωση αυτή μεταβιβάζεται στην Εταιρεία, μέχρι το ύψος της αποζημίωσης που αυτή κατέβαλε.

Ο Λήπτης της Ασφάλισης και σε περίπτωση ασφάλισης για λογαριασμό τρίτου ο Ασφαλισμένος και ο τυχόν τρίτος Δικαιούχος του Ασφαλισματος, υποχρεούνται να διαφυλάξουν τα δικαιώματά τους κατά του τρίτου, τα οποία περιέχονται στην Εταιρεία. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής επάγει ευθύνη των υπόχρων, προς αποκατάσταση κάθε ζημιάς της Εταιρείας.

#### **ΑΡΘΡΟ 14. Δωσιδικία - Δίκαιο**

Για κάθε αγωγή που σχετίζεται με την παρούσα Ασφαλιστική Σύμβαση αρμόδια είναι αποκλειστικά τα δικαστήρια της Αθήνας και εφαρμοστέο Δίκαιο το Ελληνικό.

#### **ΑΡΘΡΟ 15. Διαιτησία**

Κάθε αμφισβήτηση μεταξύ των συμβαλλομένων για τον καθορισμό του ποσού των απωλειών ή των βλαβών θα υποβάλλεται, ανεξαρτήτως από κάθε άλλο ζήτημα, σε ένα Διαιτητή, που θα υποδεικνύεται και από τα δύο μέρη και θα διορίζεται εγγράφως. Σε περίπτωση διαφωνίας για την εκλογή ενός μόνου Διαιτητή, κάθε μέρος θα διορίζει γραπτώς από ένα Διαιτητή. Ο διορισμός τους πρέπει να γίνει εντός δύο μηνών από τότε που το ένα μέρος θα κοινοποιήσει πρόσκληση για τούτο.

Σε περίπτωση, που το ένα μέρος αρνήθει ή αμελήσει να διορίσει τον Διαιτητή του εντός δύο μηνών αφότου προσκληθεί για τούτο εγγράφως, το άλλο μέρος θα δικαιούται να διορίσει μόνο ένα Διαιτητή επιφορτισμένο να αποφανθεί για τη διαφορά. Σε περίπτωση διαφωνίας των Διαιτητών, αυτοί εκλέγουν Επιδιαιτητή τον οποίο υποδεικνύουν προκαταβολικά, πριν εισέλθουν στη συζήτηση, ο οποίος θα συνεργαστεί με αυτούς, επιφορτισμένος να κανονίζει τα σημεία στα οποία διαφώνησαν. Σε διαφωνία για την εκλογή του Επιδιαιτητή ορίζεται από τώρα Επιδιαιτητής ο Πρόεδρος Πρωτοδικών Αθηνών. Ο θάνατος ενός από τους

συμβαλλόμενους κατά τη διάρκεια της διαιτησίας δεν ακυρώνει ή μειώνει την πληρεξουσιότητα, τα δικαιώματα και την αρμοδιότητα του Διαιτητή ή κατά τις περιπτώσεις των Διαιτητών ή του Επιδιαιτητή. Σε περίπτωση θανάτου ενός Διαιτητή ή του Επιδιαιτητή γίνεται αντικατάσταση από το μέρος ή τους Διαιτητές οι οποίοι διόρισαν τον αποβιώσαντα Διαιτητή ή Επιδιαιτητή. Τα έξοδα της διαιτησίας βαρύνουν εξ ημισείας καθένα από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η εκτίμηση των βλαβών ή απωλειών με Διαιτησία, όπως παραπάνω ορίζεται, είναι υποχρεωτική και μέχρις ότου λάβει χώρα αυτή και σε περίπτωση διαφωνίας της Εταιρείας και του Ασφαλισμένου για το ποσό των απωλειών ή βλαβών, θεωρείται απαράδεκτη ή άκυρη η έγερση αγωγής από τον Ασφαλισμένο κατά της Εταιρείας για την πληρωμή αποζημίωσης με βάση το παρόν Ασφαλιστήριο.

#### **ΑΡΘΡΟ 16. Διάρκεια ασφάλισης**

Η Ασφαλιστική Σύμβαση διαρκεί για όσο χρόνο έχει ορισθεί στο Ασφαλιστήριο.

#### **ΑΡΘΡΟ 17. Παραγραφή**

Αξιώσεις που πηγάζουν από την ασφαλιστική σύμβαση παραγράφονται στις ασφαλίσσεις ζημιών μετά από τέσσερα (4) χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν.

#### **ΑΡΘΡΟ 18. Εύλογες προφυλάξεις**

Ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να παίρνει τις εύλογες προφυλάξεις για την αποφυγή πρόκλησης ζημιών και να τηρεί χωρίς καμία παρέκκλιση τους νόμους και τις διατάξεις που ισχύουν.

#### **ΑΡΘΡΟ 19. Μεταβίβαση δικαιωμάτων**

Μεταβίβαση δικαιωμάτων που πηγάζουν από το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο δεν είναι ισχυρή για την Εταιρεία, εκτός αν έχει δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή της.

#### **ΑΡΘΡΟ 20. Κοινοποιήσεις**

Κάθε κοινοποίηση της Εταιρείας προς τον Ασφαλισμένο ή τον Λήπτη της Ασφάλισης, που έχει σχέση με την παρούσα σύμβαση, θα γίνεται στη διεύθυνση αλληλογραφίας που αναφέρεται στο Ασφαλιστήριο.

#### **ΑΡΘΡΟ 21.**

Όλοι οι όροι, γενικοί και ειδικοί, καθώς και οι ειδικές πρόσθετες συμφωνίες του ασφαλιστηρίου αυτού συνομολογούνται ουσιαστικά, τυχόν δε παράβασή τους εκ μέρους του Ασφαλισμένου ή / και του Λήπτη της Ασφάλισης, καθώς και οποιοδήποτε που ενήργησε σύμφωνα με εντολή, για λογαριασμό ή προς το συμφέρον τους ή η παρεμπόδιση από αυτούς της άσκησης των δικαιωμάτων της Εταιρείας, έχει ως συνέπεια την απώλεια του δικαιώματος αποζημίωσης.



**Bertrand Woirhaye**  
Γενικός Διευθυντής



**Δημήτρης Ταταράκης**  
Διευθυντής Εργασιών Ασφαλίσεων Ζημιών

